

Финансовая отчётность

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ИРОНБАНК»**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

**в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

за 2011 год

Содержание

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ.....	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчётности.....	12
4. Принципы учётной политики.....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.8. Средства в других банках.....	21
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	22
4.10. Векселя приобретенные.....	24
4.11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....	24
4.12. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.....	25
4.13. Основные средства.....	26
4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	27
4.14. Амортизация.....	27
4.15. Нематериальные активы.....	28
4.16. Заемные средства.....	28
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	31
4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	31
4.21. Обязательства кредитного характера.....	31
4.22. Дивиденды.....	32
4.23. Отражение доходов и расходов.....	32
4.24. Налог на прибыль.....	32
4.25. Переоценка иностранной валюты.....	33
4.26. Производные финансовые инструменты.....	34
4.27. Активы, находящиеся на хранении.....	35
4.28. Взаимозачеты.....	35
4.29. Учет влияния инфляции.....	35
4.30. Оценочные обязательства.....	35
4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	35
4.32. Отчетность по сегментам.....	36
4.33. Залоговое обеспечение (Залог).....	36
4.34. Операции со связанными сторонами.....	37
4.35. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	37
4.36. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	42
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	43
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	43
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	43
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	43

10.	Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....	46
11.	Инвестиционная недвижимость.....	46
12.	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» 47	47
13.	Основные средства и нематериальные активы.....	47
14.	Прочие активы.....	48
15.	Средства других банков.....	49
16.	Средства клиентов.....	49
17.	Прочие обязательства.....	50
18.	Резервы под обязательства и отчисления.....	50
19.	Уставный капитал.....	50
20.	Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит].....	51
21.	Процентные доходы и расходы.....	51
22.	Комиссионные доходы и расходы.....	51
23.	Прочие операционные доходы.....	52
24.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
25.	Административные и прочие операционные расходы.....	52
26.	Налог на прибыль.....	52
27.	Управление финансовыми рисками.....	54
28.	Управление капиталом.....	65
29.	Условные требования и обязательства, производные финансовые инструменты.....	66
30.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
31.	Операции со связанными сторонами.....	68
32.	Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	69
33.	События после отчетной даты.....	70

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	137 545	116 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	2 397	1 301
Средства в других банках	8	76 297	10 697
Кредиты и дебиторская задолженность	9	230 505	261 051
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	744	699
Инвестиционная недвижимость	11	182 500	182 500
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	12	27 302	27 302
Основные средства	13	110 684	122 058
Налоговый актив	26	0	382
Прочие активы	14	4 327	3 896
Итого активов		772 301	726 765
Обязательства			
Средства других банков	15	363	1 020
Средства клиентов	16	218 350	164 429
Прочие обязательства	17	6 599	5 587
Налоговое обязательство	26	53 189	53 154
Итого обязательств		278 501	224 190
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	821 725	821 725
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		139	129
Фонд переоценки основных средств	13	98 362	98 362
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	20	(426 426)	(417 641)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		493 800	502 575
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		772 301	726 765

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22 июня 2012 г.

Председатель Правления
Б.Б. Хабицов

Главный бухгалтер
О.В. Прокопова

Отчёт о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	21	42 816	72 799
Процентные расходы	21	(324)	(165)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		42 492	72 634
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	4 156	1 519
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		46 984	74 153
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	0	219
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		625	486
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(566)	351
Доходы по дивидендам		1	20
Комиссионные доходы	22	6 716	6 340
Комиссионные расходы	22	(991)	(776)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	9	(1 920)	(8 341)
Изменение резерва по прочим потерям	14	100	(20)
Прочие операционные доходы	23	25 671	23 081
Чистые доходы/(расходы)		76 284	95 513
Административные и прочие операционные расходы	25	(85 069)	(88 180)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(8 785)	7 333
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	0	556
Прибыль (убыток) после налогообложения		(8 785)	7 889
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10	21
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	202
Прочие компоненты совокупного дохода за период		10	223
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		(8 775)	8 112
- долю меньшинства			

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22 июня 2012 г.

Председатель Правления
Б.Б. Хабицов

Главный бухгалтер
О.В. Проконова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Собственный капитал				Итого собственны й капитал (дефицит)
	Уставны й капитал	Фонд переоценк и основных средств	Фонд переоценки по справедливо й стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённ ая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	799 725	98 160	108	(425 530)	472 463
Совокупный доход, признанный за год	0	0	21	7 333	7 354
Налог на прибыль, относящийся к компонентам собственного капитала	0	202	0	556	758
Покупка (Продажа) собственных акций/долей уставного капитала, выкупленных у акционеров/участников	22 000	0	0	0	22 000
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x
▪ По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	821 725	98 362	129	(417 641)	502 575
Совокупный доход, признанный за год		0	10	(8 785)	(8 775)
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x
▪ По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	821 725	98 362	139	(426 426)	493 800

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22 июня 2012 г.

Председатель Правления
Б.Б. Хабицов

Главный бухгалтер
О.В. Прокопова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Денежны е потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующи й отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(2 651)	(4 594)
в том числе:		
Проценты полученные	40 562	43 970
Проценты уплаченные	(324)	(893)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	227
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	625	486
Комиссии полученные	6 717	6 340
Комиссии уплаченные	(991)	(776)
Прочие операционные доходы	25 704	20 679
Уплаченные операционные расходы	(75 334)	(74 118)
Уплаченный налог на прибыль	390	(509)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	22 319	(71 161)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 096)	(367)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 064
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(65 133)	0
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	35 251	(26 719)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(176)	(1 426)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(657)	561
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	53 125	(48 783)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	393
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	0	(152)

ОАО АКБ «ИРОНБАНК»
Отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 005	4 268
--	-------	-------

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	19 668	(75 755)
---	---------------	-----------------

Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(35)	(1 291)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	1 283
Расходы, связанные с приобретением ОС и НМА	1 134	(1 165)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	(4)
Дивиденды полученные	0	31

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	1 099	(1 146)
---	--------------	----------------

Приобретение собственных акций выкупленных у акционеров	0	22 000
---	---	--------

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	22 000
---	----------	---------------

Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(101)	96
--	-------	----

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	20 666	(54 805)
--	---------------	-----------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	116 879	171 684
---	---------	---------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	137 545	116 879
--	----------------	----------------

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22 июня 2012 г.

Председатель Правления
Б.Б. Хабицов

Главный бухгалтер
О.В. Прокопова

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения		
Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРОНБАНК» (открытое акционерное общество) ОАО АКБ «ИРОНБАНК»	
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.03.1992г., рег. № 1724	
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	05.11.2002 г. № 1027739510787	
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (№ 1724 от 23.03.2006г.) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№ 1724 от 23.12.2002г.)	
Участие в Системе страхования вкладов	Нет	
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет	
Прочие лицензии	Нет	

Территориальное присутствие	
Банк расположен по адресу	115054, г. Москва, 3-й Монетчиковский пер., д. 4/6, стр.1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в других городах РФ	1 филиал: 362040, Республика Северная Осетия Алания, г. Владикавказ, пер. Станиславского, 1
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Прочие сведения о Банке	
Сайт	Нет
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют
Реестродержатель	Держателем реестра акционеров является ОАО АКБ «Иронбанк»

**Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций,
предусмотренных выданной лицензией**

В течение проверяемого периода, согласно информации, полученной от Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Акционерный коммерческий банк «ИРОНБАНК» является кредитной организацией, созданной по решению учредителей (протокол № 1 Собрания учредителей от 29 ноября 1991г.) в форме акционерного общества открытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол №9 от 12.04.1996г.) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством – открытое акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами.

Величина уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 221 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. акционером Банка является одно физическое лицо:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Хабицов Борис Батрбекович	221 000 000	100,00
Итого		221 000 000	100,00

В течение проверяемого периода изменений в структуре собственников акций Банка не происходило.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, осуществление валютного контроля, предоставления в пользование индивидуальных банковских сейфов;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по осуществлению переводов по поручению физических лиц без открытия счета, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

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

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

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

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

3. Основы представления отчётности

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

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

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

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

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку МІАСR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

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

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

4.3. Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием,

имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

или

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:
вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Государственные долговые обязательства

Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ

Корпоративные долговые обязательства

Корпоративные акции

Векселя

Производные финансовые активы

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

4.8. Средства в других банках

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

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

справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

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

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

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

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

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

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина

амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

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

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

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

4.10. Векселя приобретенные

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

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

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

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

4.11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Дивиденды полученные отражаются на счете прибыли и убытка в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;

4.12. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

- либо

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;

- Муниципальные долговые обязательства;

- Корпоративные долговые обязательства;

- Векселя;

- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.13. Основные средства

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

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

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

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

стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.14. Амортизация

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

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

4.15. Нематериальные активы

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

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.16. Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до

востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

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

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

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

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

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования

Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных

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

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.21. Обязательства кредитного характера

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

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

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.22. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.23. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

4.24. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

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

4.25. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

4.26. Производные финансовые инструменты

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

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

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

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

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

4.27. Активы, находящиеся на хранении

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

4.28. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное

право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.29. Учет влияния инфляции

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

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

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

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

4.30. Оценочные обязательства

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

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

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

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

убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

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

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

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

4.32. Отчетность по сегментам

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

4.33. Залоговое обеспечение (Залог).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы;
- Долевые инструменты;
- Долговые инструменты;
- Кредиты и дебиторская задолженность;

- Нефинансовые активы:
- Основные средства;
- Инвестиционная собственность;
- Прочее.

4.34. Операции со связанными сторонами

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

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

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

4.35. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

4.36. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

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

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

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования

условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при

составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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. Банк применил данный стандарт досрочно в предыдущем отчетном периоде.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	28 925	34 525
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	105 528	72 488
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	3 092	9 866
Итого денежных средств и их эквивалентов	137 545	116 879

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	2 053	1 040
по средствам в иностранной валюте	344	261
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	2 397	1 301

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

В предыдущем отчетном периоде Банк реализовал финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представленные акциями крупных российских компаний и банков, имеющие котировки на активном рынке.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	76 297	10 697
Итого кредитов банкам	76 297	10 697

В 2011 году, равно как и в 2010 году, Банк не размещал средства в других Банках по ставкам, отличным от рыночных.

Согласно профессиональному суждению Банка, средства, размещенные в других Банках в 2011 и в 2010 году, не подвергались обесценению. Резервы не создавались.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 76 297 тысяч рублей (2010 г.: 10 697 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк не предоставлял кредиты другим банкам - связанным сторонам.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	115 375	111 834
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	2 576	1 532
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	122 114	161 553
Текущие ипотечные кредиты	3 000	3 572
Текущая дебиторская задолженность	21	21
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(18 293)	(17 464)
Просроченные кредиты российским компаниям	894	0
Просроченные кредиты физическим лицам	6 683	7 189
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(1 865)	(7 186)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	230 505	261 051

В отчете о совокупных доходах за 2011 год отражен убыток от предоставления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных на сумму 1 920 тысяч рублей. (2010г.: убыток в сумме 8 341 тысячу рублей).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не	Частично	Итого

	обесценив- шиеся	обесценившиеся	
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	69 323	46 052	115 375
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	2 576	0	2 576
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	97 632	24 482	122 114
Текущие ипотечные кредиты	3 000	0	3 000
Текущая дебиторская задолженность	21	0	21
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	172 552	70 534	243 086

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки:

	Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок		
	не более 30 дней	от 181 до года	свыше года
Кредиты российским компаниям	894	0	0
Кредиты физическим лицам	5 215	11	1 451
Итого просроченная задолженность	6 109	11	1 451
Доля в просроченной задолженности	81%	менее 1%	19%

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

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	24 650	14 856	9 794	26 169	16 375	9 794
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	14 863	9 466	5 397	23	23	0
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(19 019)	(15 823)	(3 196)	(1 542)	(1 542)	0
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(336)	0	(336)	0	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	20 158	8 499	11 659	24 650	14 856	9 794

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики:

	2011	2010
--	------	------

	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	15 208	6%	0	0%
Предприятия торговли	45 545	18%	45 736	16%
Финансовые и инвестиционные компании	2	менее 1%	1	менее 1%
Строительные компании	0	0%	25 565	9%
Телекоммуникационные компании	29 221	12%	0	0%
Частные лица	122 114	49%	170 274	60%
Прочие	38 573	15%	44 125	15%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	250 663	100%	285 701	100%

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 230 505 тысяч рублей (2010 г.: 261 051 тысяч рублей).

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в Примечании 27.

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

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	16 832	98 543
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	1 425	1 151
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	72 139	49 975
Текущие ипотечные кредиты	0	3 000
Текущая дебиторская задолженность	21	0
Просроченная задолженность	3 251	4 326
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	93 668	156 995

В качестве залогового обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	26 094	22%	63 222	52%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	21 000	17%	0	0%
Товары в обороте	45 097	37%	0	0%
Собственный вексель Банка	0	0%	0	0%
Котируемые ценные бумаги	0	0%	0	0%
Некотируемые ценные бумаги	0	0%	0	0%
Прочее имущество	58 591	48%	6 815	6%
Банковская гарантия	0	0%	0	0%
Прочие виды обеспечения	0	0%	25 435	21%
Всего обеспечение	150 782	127%	95 472	187%

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов составила 37,4% (на предыдущую отчетную дату около 60%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

10. Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	2011	2010
Долевые ценные бумаги	769	724
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(25)	(25)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	744	699

Долевые ценные бумаги кредитных организаций представлены некотируемыми акциями ОАО «БРР».

Акции ЗАО «МФД», ЗАО «ВТИ Химагро», ТГК-11 Холдинг, фактические затраты приобретения которых составляют 25 тысяч рублей, признаны Банком до отчетного года полностью обесценившимся активом, справедливая стоимость которых равна 0. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, за отчетный год:

	Итого 2011	Итого 2010
На начало года	699	678
Переоценка отчетного периода, признаваемая в Капитале	45	21
На конец года	744	699

Далее представлено движение резерва под обесценение:

	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	25	25
(Восстановление)/Создание резерва	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	25	25

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

11. Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
Стоимость инвестиционной недвижимости	182 500	182 500

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, которые Банк предоставляет в аренду другим организациям. Справедливая стоимость

инвестиционной недвижимости базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости.

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

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», составила 27 302 тысячи рублей (2010 год: 27 302 тысячи рублей). Указанные активы представляют собой имущество, полученное Банком по договорам отступного, в отношении которых Банк планирует получение возмещения стоимости в результате их продажи, а не использования. Активы готовы к продаже в их текущем состоянии и существует высокая вероятность реализации этих активов по стоимости, сопоставимой с его текущей стоимостью.

По состоянию на отчетную дату стоимость активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», не подверглись обесценению.

13. Основные средства и нематериальные активы

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

	Запасы	Земля	Здания	Автомобили	Компьютеры	Прочее	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	834	119 809	404	44	967	122 058
Первоначальная стоимость (или оценка)	0	834	160 048	1 539	3 075	7 182	172 678
Остаток на начало года	0	834	160 048	1 539	3 075	7 182	172 678
Поступления	122	0	0	0	0	0	122
Выбытие	0	0	0	0	(12)	(215)	(227)
Остаток на конец года	122	834	160 048	1 539	3 063	6 967	172 573
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	40 237	1 135	3 031	6 215	50 618
Остаток на начало года	0	0	40 238	1 135	3 031	6 215	50 619
Амортизационные отчисления	0	0	11 050	44	44	339	11 477
Выбытие	0	0	0	0	(12)	(195)	(207)
Остаток на конец года	0	0	51 288	1 179	3 063	6 359	61 889
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	122	834	108 760	360	0	608	110 684

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

	Земля	Здания	Автомобили	Компьютеры	Прочее	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	834	130 804	294	178	1 241	133 352	110
Первоначальная стоимость (или оценка)	834	159 992	1 387	3 102	7 075	172 390	2 255
Остаток на начало года	834	159 992	1 387	3 102	7 075	172 390	
Поступления		55	152	0	107	314	
Выбытие		0	0	(27)	0	(27)	(2 255)
Остаток на конец года	834	160 047	1539	3 075	7 182	172 677	0
Накопленная амортизация и обесценение	x	x	x	x	x	x	x
Остаток на начало года	0	29 188	1 092	2 924	5 834	39 038	2 145
Амортизационные отчисления		11 050	43	134	381	11 608	
Выбытие		0	0	(27)	0	(27)	(2 145)
Остаток на конец года	0	40 238	1135	3031	6215	50 619	
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	834	119 809	404	44	967	122 058	0

Здания в Москве и во Владикавказе были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 01 января 2007 года. Оценка здания в Москве выполнялась независимой фирмой ООО «Оценка бизнеса и собственности». Оценка здания во Владикавказе выполнялась независимой фирмой ООО «Профессиональная оценка». Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством и основана на рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк считает, что указанные оценки соответствуют текущим рыночным стоимостям зданий.

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

14. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 926	2 777
Предоплата по налогам	429	0
Прочие	972	1 119
Итого прочих активов	4 327	3 896

Статья «прочее» представляет собой, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

Согласно профессиональному суждению Банка прочие активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

15. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	363	1 020

Итого средств других банков	363	1 020
------------------------------------	------------	--------------

В 2011 году, равно как и в 2010 году Банк не привлекал средства других банков по нерыночным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 363 тысячи рублей (2010 г.: 1 020 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Средства клиентов

	2011	2010
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	1 988	1 416
Текущие/расчётные счета	1 988	1 416
Прочие юридические лица	182 684	134 706
Текущие/расчётные счета	182 684	134 706
Физические лица	33 678	28 307
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	27 021	19 725
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	6 657	8 582
Итого средств клиентов	218 350	164 429

В 2011 году, равно как и в 2010 году, Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011	
	сумма	%
Строительство	60 202	27,57%
Цветная металлургия	30 803	14,11%
Торговля	29 935	13,71%
Приборостроение	4 025	1,84%
Химическая промышленность	2 785	1,28
Предприятия ЖКХ	1 722	менее 1%
Банки	363	менее 1%
Физические лица	6 657	3,05%
Индивидуальные предприниматели	27 021	12,38%
Прочее	54 838	25,11%
Итого средств клиентов	218 350	100%

На предыдущую отчетную дату:

	2010	
	сумма	%
Частные лица	28 307	17,22%
Прочие	136 122	82,78%
Итого средств клиентов	164 429	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 218 350 тысяч рублей (2010 г.: 164 429 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2011 году Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

17. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 967	1 643
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	744	0
Резервы под обязательства и отчисления	0	100
Прочее	3 888	3 844
Итого прочих обязательств	6 599	5 587

Показатель «прочее» представляет собой, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным операциям Банка.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

18. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2011	2010
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	100	80
Формирование резерва	0	22
Восстановление неиспользованных резервов	(100)	(2)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	100

19. Уставный капитал

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

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	221 000	221 000
Итого номинальная стоимость	221 000	221 000
Инфляционная корректировка	600 725	600 725
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	821 725	821 725

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В предыдущем отчетном периоде выкупленные ранее акции в количестве 44 000 шт. были проданы Банком по цене 500 рублей за штуку.

20. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2010 года накопленный дефицит Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 426 426 тысяч рублей (2010г.: 417 641 тысячу рублей). В соответствии с российскими правилами учета нераспределенная прибыль, сформированная, по итогам отчетного периода, составляет 41 850 тысяч рублей (2010 г.: нераспределенная прибыль - 42 181 тысячу рублей).

За отчетный период Банком получен убыток:

- в соответствии с российскими правилами учета убыток 336 тысяч рублей (2010 год: прибыль 371 тысяча рублей);

- в соответствии с МСФО убыток 8 785 тысяч рублей (2010 год: прибыль 7 889 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности доходов от переоценки ценных бумаг, классифицированных в целях составления данной финансовой отчетности в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, а также отражением кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

21. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	36 139	38 609
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	4 320	32 818
Средства в других банках	2 357	1 372
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 816	72 799
Итого процентных доходов	42 816	72 799
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(324)	(163)
Срочные депозиты юридических лиц	0	(2)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(324)	(165)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(324)	(165)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	42 492	72 634

22. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	4 303	4 044
Комиссия по расчётным операциям	1 979	2 078
Прочее	434	218

Итого комиссионных доходов	6 716	6 340
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(507)	(428)
Прочее	(484)	(348)
Итого комиссионных расходов	(991)	(776)
Чистый комиссионный доход/[расход]	5 725	5 564

23. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	25 670	119
Доход от выбытия основных средств	1	0
Доходы от субаренды	0	22 962
Итого прочие операционные доходы	25 671	23 081

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

	2011	2010
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	7	227
Корпоративные облигации	(7)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	(8)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	219

25. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(51 856)	(54 210)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 767)	(11 267)
Амортизация основных средств	13 (11 477)	(11 608)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 345)	(7 503)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 766)	(1 912)
Прочие	(1 517)	(85)
Административные расходы	(1 246)	(1 466)
Расходы по страхованию	(90)	(121)
Реклама и маркетинг	(5)	(8)
Итого операционных расходов	(85 069)	(88 180)

26. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	53 189	53 154
Итого налог на прибыль к уплате	53 189	53 154

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	382
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	0	382

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

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(8 785)	7 333
Расходы по налогу на прибыль	0	556
Эффективная ставка налога на прибыль	0,00%	(7,58)%

Эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывалась в связи с тем, что Банком был получен убыток до налогообложения.

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Гудвил	(25)	(25)	0
Основные средства	0	39 336	(39 336)
Прочие активы	(46 292)	(46 292)	0
Средства других банков	0	22 000	(22 000)
Средства клиентов	(28 807)	(28 807)	0
Прочие заемные средства	(109)	(109)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(75 233)	(13 897)	(61 336)
Общая сумма отложенного налогового актива	(15 047)	(2 780)	(12 267)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в других банках	24	(629)	653
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(13 820)	13 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 969	14 322	647
Прочие обязательства	0	(1)	1
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(1)	1
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	14 994	(2 344)	15 122
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 999	(469)	3 024

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в

результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исчисленные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

27. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Оценка финансовых рисков и разработка методики их оценки производится Отделом по оценке рисков. Отдел осуществляет свою деятельность в сотрудничестве с другими структурными подразделениями Банка. Он ежемесячно подготавливает и представляет Правлению Банка отчет о финансовом положении Банка и уровне принятых рисков, осуществляет анализ уровня этих рисков. Данный отдел подчиняется Председателю Правления Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

27.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитное управление и кредитный комитет Банка производит оценку кредитных рисков по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также утверждая предельный

уровень кредитного портфеля, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Кредитный комитет совместно с управлением автоматизации учета и отчетности периодически пересматривает размер предельно допустимой общей суммы кредитного портфеля. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, товарно-материальные ценности, автомобили, основные средства. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска			Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе			
		сумма требования	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И		
1. Группа лиц	50 794			50 794	10,29%
1.1. Туаев Г.С.	24 532	24 532	100%	24 532	4,97%
1.2. АРТ-БАНК	26 262	26 262	100%	26 262	5,32%
2. ООО Бест-трейд	32 994	32 994	100%	32 994	6,68%
3. ОАО Станкоагрегат	20 013	20 013	100%	20 013	4,05%
4. ООО "АЛАНИЯ ОЙЛ"	15 208	15 208	100%	15 208	3,08%
5. ООО Ормузд	14 318	14 318	100%	14 318	2,90%

6. Остоич В	11 001	11 001	100%	11 001	2,23%
7. ООО Торговый дом - ИЗТС	10 201	10 201	100%	10 201	2,07%
8. Серебряков А.И.	9 903	9 903	100%	9 903	2,01%
9. ООО "Ир-Инвест"	6 462	6 462	100%	6 462	1,31%
10. Плиев Б.Т.	8 202	8 202	100%	8 202	1,66%

28.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган в соответствии с внутрибанковской Политикой управления банковскими рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка процентного и фондового риска в качестве самостоятельного риска с целью формирования отдельного резерва не производится.

Однако, используемые методы не позволяют предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

28.3 Географический риск

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	137 545	0	0	137 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 397	0	0	2 397
Средства в других банках	76 297	0	0	76 297
Кредиты и дебиторская задолженность	219 180	32	11 293	230 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744	0	0	744
Инвестиционная недвижимость	182 500	0	0	182 500
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	27 302	0	0	27 302
Основные средства	110 684	0	0	110 684
Прочие активы	4 327	0	0	4 327
Итого активов	760 976	32	11 293	772 301
Обязательства				
Средства других банков	363	0	0	363
Средства клиентов	195 844	0	22 506	218 350
Прочие обязательства	6 599	0	0	6 599
Налоговое обязательство	53 189	0	0	53 189
Итого обязательств	255 995	0	22 506	278 501
Чистая балансовая позиция	504 981	32	(11 213)	493 800

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	116 879	0	0	116 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 301	0	0	1 301
Средства в других банках	10 697	0	0	10 697
Кредиты и дебиторская задолженность	246 310	2 096	12 645	261 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	699	0	0	699
Инвестиционная недвижимость	182 500	0	0	182 500
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	27 302	0	0	27 302
Основные средства	122 058	0	0	122 058
Налоговый актив	382	0	0	382
Прочие активы	3 840	0	0	3 840
Итого активов	711 968	2 096	12 645	726 709
Обязательства				
Средства других банков	1 020	0	0	1 020
Средства клиентов	164 128	0	301	164 429
Прочие обязательства	5 531	0	0	5 531
Налоговое обязательство	53 154	0	0	53 154
Итого обязательств	223 833	0	301	224 134
Чистая балансовая позиция	488 135	2 096	12 344	502 575

28.4 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	133 238	2 423	1 874	10	137 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 397	0	0	0	2 397
Средства в других банках	76 297	0	0	0	76 297
Кредиты и дебиторская задолженность	214 384	16 089	32	0	230 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744	0	0	0	744
Прочие активы	4 327	0	0		4 327
Итого монетарных активов	431 387	18 512	1 906	10	451 815
Монетарные обязательства					
Средства других банков	363	0	0	0	363
Средства клиентов	199 461	12 258	6 629	2	218 350
Прочие обязательства	6 599	0	0		6 599

Итого монетарных обязательств	206 423	12 258	6 629	2	225 312
Чистая балансовая позиция	224 964	6 254	(4 723)	8	226 503
Обязательства кредитного характера	13 841	0	0	0	13 841

На 31 декабря 2010 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105 762	2 656	8 452	9	116 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 301	0	0	0	1 301
Средства в других банках	10 697	0	0	0	10 697
Кредиты и дебиторская задолженность	231 688	29 363	0	0	261 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	699	0	0	0	699
Прочие активы	3 840	0	0		3 840
Итого монетарных активов	353 987	32 019	8 452	9	394 467
Монетарные обязательства					
Средства других банков	1 020	0	0	0	1 020
Средства клиентов	140 528	14 526	9 375	0	164 429
Прочие обязательства	5 531	0	0		5 531
Итого монетарных обязательств	147 079	14 526	9 375	0	170 980
Чистая балансовая позиция	206 908	17 493	(923)	9	223 487
Обязательства кредитного характера	15 530	0	0	0	15 530

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	313	313	875	875
Ослабление доллара США на 5%	(313)	(313)	(875)	(875)
Укрепление евро на 5%	(236)	(236)	(46)	(46)
Ослабление евро на 5%	236	236	46	46
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	(0)	(0)	(0)	(0)

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

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

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США –0,8632% от капитала (длинная позиция),

- в евро – 1 4889% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0028% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 6,6228% от капитала (длинная позиция).

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

28.5 Риск ликвидности

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

Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- 1) Банк руководствуется принципом разделения ликвидности на две составляющие:
 - а) текущую ликвидность;
 - б) срочную ликвидность.
- 2) Банк ежедневно контролирует текущую ликвидность.
- 3) Банк планирует срочную ликвидность.
- 4) Банк разрешает вопрос между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.
- 5) При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, т.е. не размещает активы на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы.
- 6) Банк не осуществляет инвестиции в паи и акции без соответствующих финансово – экономических расчетов для исключения неоправданной иммобилизации средств.
- 7) Управление рисками осуществляется с помощью моделирования денежных потоков и экстремальных ситуаций, по каждой валюте в отдельности и по всем валютам в целом.
- 8) Банк не осуществляет крупные капиталовложения без собственных источников средств.
- 9) Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменений внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.
- 10) Правление Банка, Кредитный комитет, должностные лица, подразделения банка, прямо или косвенно связанные с банковской ликвидностью, руководствуются изложенными выше принципами при принятии конкретных финансовых решений.

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

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01 января 2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	62,8%	70,5%
Норматив текущей ликвидности	90,2%	70,9%
Норматив долгосрочной ликвидности	41,2%	36%

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

	До востребования и менее 1 мес.	Итого
Обязательства		
Средства других банков	363	363
Средства клиентов	218 350	218 350
Прочие обязательства	5 602	5 602
Итого обязательств	224 315	224 315

по состоянию на 31 декабря 2010 года

	До востребования и менее 1 мес.	Итого
Обязательства		
Средства других банков	1 020	1 020
Средства клиентов	164 429	164 429
Прочие обязательства	5 531	5 531
Итого обязательств	170 980	170 980

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	137 545	0	0	0	0	137 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 397	0	0	0	0	2 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	50 035	26 262	0	0	0	76 297
Кредиты и дебиторская задолженность	29 220	63 447	62 845	74 993	0	230 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744	0	0	0	0	744

Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	182 500	182 500
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	27 302	27 302
Основные средства	0	0	0	0	110 684	110 684
Прочие активы	4 327	0	0	0	0	4 327
Итого активов	224 268	89 709	62 845	74 993	320 486	772 301
Обязательства						
Средства других банков	363	0	0	0	0	363
Средства клиентов	218 350	0	0	0	0	218 350
Прочие обязательства	6 599	0	0	0	0	6 599
Налоговое обязательство	53 189	0	0	0	0	53 189
Итого обязательств	278 501	0	0	0	0	278 501
Чистый разрыв ликвидности	(54 233)	89 709	62 845	74 993	320 486	493 800
Совокупный разрыв ликвидности	(54 233)	35 476	98 321	173 314	493 800	х

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	116 879	0	0	0	0	116 879
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 301	0	0	0	0	1 301
Средства в других банках	0	10 697	0	0	0	10 697
Кредиты и дебиторская задолженность	16 974	74 098	82 385	87 594	0	261 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	699	0	0	0	0	699
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	182 500	182 500
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	27 302	27 302
Основные средства	0	0	0	0	122 058	122 058
Налоговый актив	382	0	0	0	0	382
Прочие активы	3 840	0	0	0	0	3 840
Итого активов	140 074	84 796	82 385	87 594	331 860	726 709
Обязательства						
Средства других банков	1 020	0	0	0	0	1 020
Средства клиентов	164 429	0	0	0	0	164 429
Прочие обязательства	5 531	0	0	0	0	5 531
Налоговое обязательство	53 154	0	0	0	0	53 154
Итого обязательств	224 134	0	0	0	0	224 134
Чистый разрыв ликвидности	(84 060)	84 796	82 385	87 594	331 860	502 575
Совокупный разрыв ликвидности	(84 060)	736	83 121	170 715	502 575	х

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

28.6 Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Средства в других банках	8,05%	76 296	0,00%	0	0,00%	0	8,05%	76 296
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	13,05%	214 365	11,62%	16 089	12,50%	32	12,95%	230 486
- юридических лиц	16,29%	105 881	0,00%	0	0,00%	0	16,29%	105 881
- частных лиц	9,89%	108 484	11,62%	16 089	12,50%	32	10,12%	124 605
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Итого активов	11,74%	290 661	11,62%	16 089	12,50%	32	11,73%	306 782
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Средства клиентов, в том числе	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
- юридических лиц	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
- частных лиц	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие заемные средства	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Итого обязательств	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Чистая балансовая позиция	11,74%	290 661	11,62%	16 089	12,50%	32	11,73%	306 782

По состоянию за 31 декабря 2010 года

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Средства в других банках	10,00%	10 697	-	0	-	0	10,00%	10 697
Кредиты и дебиторская задолженность	13,86%	231 688	12,85%	29 363	-	0	13,75%	261 051
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	699	-	0	-	0	0,00%	699
Итого активов	13,65%	243 084	12,85%	29 363	-	0	13,57%	272 447
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	1 020	-	0	-	0	0,00%	1 020
Средства клиентов	0,00%	140 528	0,00%	14 526	0	9 375	0,00%	164 429
Итого обязательств	0,00%	141 548	0,00%	14 526	0	9 375	0,00%	165 449
Чистая балансовая позиция	13,65%	101 536	12,85%	14 837	0	(9 375)	13,57%	106 998

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 11,73% (2010г: 13,57%).

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

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	1 510	1 466	806	806
Доллары США	50	10	10	47	47
Евро	50	0	0	0	0
Рубли	(100)	(1 510)	(1 466)	(806)	(806)
Доллары США	(50)	(10)	(10)	(47)	(47)
Евро	(50)	(0)	(0)	0	0

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

28.7 Прочий ценовой риск

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

28.8 Операционный риск

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

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

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

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

28.9 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

28.10 Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 г.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	271 258	271 548
Прочее	(9 951)	(10 053)
Итого нормативный капитал	261 307	261 495

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	821 725	821 725
Нераспределенная прибыль	(426 426)	(417 641)
За вычетом нематериальных активов	0	0
Итого источников капитала 1-го уровня	395 299	404 084
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	139	129
Фонд переоценки основных средств	98 362	98 362
Итого капитал 2-го уровня	98 501	98 491
Итого капитала	493 800	502 575
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	277 571	283 869
Рыночный риск	0	10 367
Итого активов, взвешенных с учетом риска	277 571	294 236
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	142,4%	137,3%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	177,9%	170,8%

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

29. Условные требования и обязательства, производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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.

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

	2011	2010
До 1 года	31 252	2 840
От 1 года до 5 лет	125 009	0
Итого	156 261	2 840

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	13 841	15 630
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(100)
Итого обязательств кредитного характера	13 841	15 530

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утверждённых к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

	2011	2010
Средства в других банках	5,12% - 16,07%	10,39%
Кредиты юридических лиц	14,41% - 23,59%	5,9% - 33,25%
Кредиты физических лиц	6,07% - 34,96%	6,6% - 31,38%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетные даты приведена в Примечании 9.

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

По состоянию на отчетную дату 31.12.2011г., равно как и на предыдущую отчетную дату 31.12.2010г., у Банка отсутствуют обязательства, отражаемые по дисконтируемой стоимости.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года приведена в Примечаниях 15-16.

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены

в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Всего					
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и о ГПЧ	Акционеры	Ключевой управленческий персонал Банка	члены Совета директоров	Прочие связанные лица
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0	0%	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0%	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	6 586	3%	5 973	0	0	613
Процентные доходы	(440)	менее 1%	(469)	0	0	29
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	28 636	x	25 921	1 701	1 014	0

На предыдущую отчетную дату:

	2010
	Сумма
Кредиты и дебиторская задолженность	5 583
Средства клиентов	
Процентные доходы	583
Процентные расходы	
Данные о сумме выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу	32 549

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных средств представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения. Согласно профессиональному суждению руководства Банка, средние ставки, фактически применяемые Банком в течение отчетного периода, соответствуют рыночным.

33. События после отчетной даты

15 июня 2012 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2011 год.

Общее собрание акционеров приняло решение часть прибыли прошлых лет в размере 336379 руб. 52 коп. направить на покрытие убытков за 2011 год. Оставшуюся часть прибыли прошлых лет не распределять и дивиденды по акциям Банка не выплачивать.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

22 июня 2012 г.

*Председатель Правления
Б.Б. Хабицов*

*Главный бухгалтер
О.В. Прокопова*
