

Примечания к финансовой отчетности

за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность ОАО «Томскпромстройбанк» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (ОАО «Томскпромстройбанк») - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц – **1027000002446**, дата государственной регистрации **21.11.2002 г.** Регистрационный номер Банка, присвоенный Банком России, 1720 от 10.01.1992г.

Банк работает на основании Генеральной лицензии от **31.03.1997 г. номер 1720**, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Генеральная лицензия дает Банку право на осуществление всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте. С 1995 года Банк является участником международной системы SWIFT. В 2002 году Банк подключился к системе международных платежей Western Union. Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств во вклады в национальной и иностранной валютах, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, № 48 ст. 5731; 2011, № 1 ст.49; № 27, ст.3873; № 29, ст.4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 8 филиалов, расположенных в Российской Федерации. Головной офис Банка находится по адресу: 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90. Основным местом ведения деятельности Банка по объемам операций является г. Томск.

Далее представлена информация о филиалах Банка:

1.	Александровский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636760, Томская область, Александровский район, с. Александровское, ул. Советская, 18
2.	Асиновский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. им. Ленина, 2/1
3.	Каргасокский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
4.	Колпашевский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
5.	Филиал ОАО «Томскпромстройбанк» г.Северск	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммунистический, 103
6.	Советский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр.Фрунзе, 132
7.	Стрежевской филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
8.	Филиал №17 ОАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193

9.02.2011 г. был закрыт Пудинский филиал в г. Кедровом в связи с отсутствием перспективы развития, неэффективностью деятельности, незначительной долей в показателях Банка (около 0,5%) и отсутствием кадров, удовлетворяющих требованиям Банка России к руководителям филиала.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции в Российской Федерации на территории Томской области. Российская экономика в настоящее время тесно связана с мировой. Существенными факторами и источниками экономического роста России являются: темпы роста мировой экономики, уровень цен и физический объем спроса на основные статьи российского экспорта (на нефть и другие сырьевые товары), доступность капитала для российских заемщиков на мировом финансовом рынке. Проблемы, которые существуют в мире, всегда в той или иной степени отражаются и на отечественной экономике.

Показатели экономического развития России оказались ниже запланированных. Рост ВВП составил 4,3% (при этом 60% роста профинансировано за счет банковского кредита). Инфляция составила 6,1% - самый низкий показатель за последние 20 лет. Конъюнктура мировых цен на нефть в отчетном году была благоприятной, фактическая цена на нефть оказалась выше заложенной в бюджет 2011г. При этом по многим показателям производства Россия ещё не достигла докризисного уровня. Инвестиционная активность находится на низком уровне. Увеличился отток капитала за границу.

Развитие банковской системы России существенно опережало общеэкономическое развитие. Активы банковской системы в 2011г. увеличились на 23,1% (2010г. на 16,3%).

За 2011г. банки получили в 1,5 раза больше прибыли, чем в 2010г. Основным фактором ее увеличения стало уменьшение расходов по созданию резервов. Их величина в 2,7 раза меньше прошлого года.

Кредитный портфель вырос почти на треть: общие объемы займов увеличились по данным Банка России на 29,6%. Кредиты нефинансовым организациям выросли на 26%, розничное кредитование увеличилось на 35,9%.

Объем розничных депозитов вырос на 20,9% (31,2% 2010г.).

В 2011г. население возвратилось к потребительской модели поведения. Кредитная активность граждан превысила накопление.

За 2011г. количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 1012 на 01.01.2012г. до 978. Кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию, осталось на 01.01.2012г. - 273 (283 на 01.01.2011г.).

Показатели банковского сектора в динамике прошедшего года характеризовались следующими тенденциями:

- в первой половине года рост объемов кредитования обеспечивался послекризисным улучшением ситуации с ликвидностью (и капиталом) у крупных банков, значительным приростом вкладов, возможностью заимствования на внешнем рынке.

- во второй половине года в связи с негативными явлениями и возросшей конкуренцией на внешних рынках капитала, рост кредитования и ликвидность крупным банкам обеспечивало государство в виде средств Минфина и кредитов РЕПО Банка России. Естественно, подавляющее большинство средств получили банки с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк). Для поддержания ресурсной базы за счет средств частных лиц, банки значительно увеличили ставки по привлечению. Соответственно начали расти и ставки по кредитованию. В конце года Минфин начал сокращение объемов заимствования банкам. По причине опережающего роста кредитования у большинства банков снизилась достаточность капитала.

Показатели экономики Томской области характеризуются увеличением объемов работ в строительной отрасли, оборота розничной торговли и платных услуг насе-

лению. Финансовый результат превышает показатели прошлого года. При этом увеличивается доля убыточно работающих предприятий, растет кредиторская и дебиторская (в том числе просроченная) задолженность. Динамика потребительских цен сложилась на уровне общероссийской. Увеличились реальные денежные доходы населения.

Банковский сектор области характеризуется следующими показателями прироста:

	Банковская система с филиалами иногородних банков	Самостоятельные банки
Валюта баланса (чистые активы)	21,0%	15,9%
Прибыль-убыток отчетного года	21,2%	149,2%
Вклады физических лиц	17,0%	7,5%
Средства предприятий на расчетных счетах	53,0%	36,6%
Резервы на возможные потери	21,0%	28,9%
Кредиты предприятиям	24,8%	8,5%
Кредиты физическим лицам	20,4%	17,8%

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Банк не оценивался по рейтингам, дающим право доступа к беззалоговым кредитам в Банке России. Тем не менее, около 10 лет имеет оценку рейтингового агентства "Информационный центр Рейтинг" для региональных банков (кроме московского региона) на уровне RB1 – удовлетворительно стабильная группа надежности.

Кроме того, Банк систематически оценивает свое положение среди всех банков Российской Федерации по месту по различным показателям. Например, на 01.01.2012г. место по чистым активам – 305, по работающим активам – 284, по средствам частных лиц 193 и так далее, на основе данных ООО «Деловые технологии» (сайт www.banks-rate.ru).

По информации ООО «Сибирь-Пресс» (газета "Континент Сибирь") Банк определяет объемные показатели и места среди банков СФО. По активам наш Банк занимает 12 место среди самостоятельных 54 банков, по кредитам юридическим и физическим лицам, по вкладам, расчетным счетам клиентов входит в десятку крупнейших банков Сибирского федерального округа.

По аналитической информации, представляемой ГУ Банка России ежемесячно, проводится мониторинг доли ОАО «Томскпромстройбанк» в Томской области. Среди самостоятельных банков по различным показателям Банк занимает от 60% до 80% рынка. С учетом филиалов иногородних банков доля составляет по активам 6,6%, работающим активам 6,4%, вкладам 7,1%, средствам предприятий на расчетных счетах 11,4%. При этом среди всех кредитных организаций области, включая филиалы крупных сетевых банков по чистым активам ОАО «Томскпромстройбанк» занимает 4 место, по ссудной задолженности 6 место, по средствам физических лиц 3 место, по средствам юридических лиц 4 место.

Информация о перспективах развития Банка.

В конце 2011г. в Банке был разработан Стратегический план развития на 2012-2014 гг. На основе анализа внешней и внутренней ситуации рассчитаны параметры, к достижению которых стремится ОАО «Томскпромстройбанк».

Определены основные направления развития Банка:

- Обеспечить получение прибыли, достаточной для развития Банка и роста капитала, необходимого для выполнения стратегических задач, укрепления самостоятельности и независимости Банка.
- Повысить уровень управляемости процессов, связанных с повышением доходности, снижением затрат, эффективным управлением банковскими рисками.
- Создать оптимальную систему управления, мотивации, карьерного роста, стимулирования сотрудников.

- Укреплять деловую репутацию и позитивный имидж Банка, активизировать продвижение услуг Банка.
- Обеспечить совершенствование банковских услуг и технологий с высоким уровнем автоматизации процессов в целях получения максимального удобства для клиентов.
- Обеспечить оптимизацию банковских процедур, документооборота за счёт разработки и внедрения новых банковских технологий и новых банковских продуктов.

В результате реализации плана мероприятий в обеспечение выполнения стратегического плана, в 2014г. будут достигнуты следующие ключевые показатели деятельности:

- привлеченные ресурсы, которые могут использоваться для кредитования с учетом ликвидности, составят в среднегодовом исчислении 5384610 тыс. руб.;
- размещенные средства в кредиты физическим лицам и нефинансовому сектору экономики составят 5000000 тыс. руб.;
- достижение уровня балансовой прибыли: 130147 тыс. руб., чистой прибыли 91103 тыс. руб.;
- увеличение капитала на конец планируемого периода до 732620 тыс. руб.;
- выплата дивидендов акционерам планируется из расчета 25 копеек на 1 рублевую акцию.

Динамика прироста показателей по годам плана соответствует прогнозам развития банковской системы.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным видам корректировок относятся:

- сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов;
- переклассификационные корректировки;
- корректировки отчетного периода.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их

влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния 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 оказали существенного влияния 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 учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния 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 неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния 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 оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные органи-

зации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

- поправка к КРМФО (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 оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

ченных 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 (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 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 данные 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, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные 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 данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

▪ Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликви-

дироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех 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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в доле-вые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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.

▪ ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банку или банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

- 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 расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

▪ **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не приводит к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превышала его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событием убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вы-

четом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли и убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

■ ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

▪ ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

▪ ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных Банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

▪ ***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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые

при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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 в том отчетном периоде, 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

■ *Средства в других банках*

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- г) 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».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

■ ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

в) 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с уче-

том амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

■ ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на применении методики оценки по чистым активам.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включается в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

■ ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые :

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им, как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

■ ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 01 января 2011 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории. В основу оценки была положена восстановительная стоимость.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости

на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

■ ***Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

■ **Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрчные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж превышает 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрчных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрчные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрчной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрчные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

■ **Амортизация**

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации, указанных в таблице: *(в процентах в год)*

Объекты основных средств	
Земля	0
Объекты недвижимого имущества	1-2
Автотранспорт	16,67;20
Офисное и компьютерное оборудование	10 – 33,3
Прочее	5 – 33,3

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

■ **Нематериальные активы**

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

- **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

- **Финансовая аренда**

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

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

- **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 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.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

▪ ***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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

▪ ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

▪ ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

▪ ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению фи-

нансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

- ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

- ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

- ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

- ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в

зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием.

▪ **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разни-

цы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

▪ *Переоценка иностранной валюты*

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс за 31 декабря 2011г.	Курс за 31 декабря 2010г.
Доллар США	32,1961	30,4769
Евро	41,6714	40,3331
100 Казахских тенге	21,6874	20,6791
1000 Узбекских сумов	17,9365	18,5835
100 Японских йен	41,4978	37,3789

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

▪ ***Производные финансовые инструменты***

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и 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, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль» отчета о прибылях и убытках.

▪ ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

▪ ***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 по статистике).

■ **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

■ **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

■ **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или 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.

■ **Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации:

(в тысячах рублей)

	2011	2010	2009
Увеличение			
Денежные средства и их эквиваленты	950549	1020349	850278
Уменьшение			
Средства в других банках	950549	1020349	850278

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	2011	2010
Наличные средства	240878	226200
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	342444	385174
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	950549	1020349
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	4158	2687
других стран	137276	105320
Итого денежных средств и их эквивалентов	1675305	1739730

ПРИМЕЧАНИЕ 6. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2011	2010
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10395	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10395	-

В прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены ипотечные кредиты, по которым выкуп закладной осуществляется в краткосрочной перспективе. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	2011	2010
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	483	-
Итого кредитов банкам	483	-

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 483 тысячи рублей, см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов, выданных клиентам Банка, представлена по классам следующим образом:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Корпоративные кредиты	2119750	2070598
Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	344971	349735
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1058969	1034541
Ипотечные кредиты	233106	112356
Кредиты государственным и муниципальным организациям	87909	51067
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	3844705	3618297
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(231873)	(202312)
Итого кредиты	3612832	3415985

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 2996 тысяч рублей (за 2010 год в сумме 1685 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года	125525	37850	25359	11536	2042	202312
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	48204	(7290)	1963	(1029)	(681)	41167
Кредиты и дебиторская задолженность, списанная в течение отчетного периода как безнадежные	-	(10779)	(827)	-	-	(11606)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	173729	19781	26495	10507	1361	231873

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2010 года	59910	29090	18428	2052	3114	112594
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	65658	11453	6931	9484	(1072)	92454
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(43)	(2693)	-	-	-	(2736)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	125525	37850	25359	11536	2042	202312

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	2011	%	2010	%
Сельское хозяйство	75797	1,97	52741	1,46
Производство пищевых продуктов	124421	3,24	156248	4,32
Прочие производства	193970	5,05	275347	7,61
Строительство	300349	7,81	258475	7,14
Торговля	824177	21,44	553781	15,30
Транспорт и связь	295697	7,69	263104	7,28
Финансовая деятельность	53604	1,39	131361	3,63
Государственное управление	6480	0,17	9931	0,27
Прочее	346865	9,02	420679	11,63
Физические лица	1623345	42,22	1496630	41,36
Итого кредитов клиентам	3844705	100	3618297	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 12 крупных заемщиков (2010г.: 20 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 57907 тысяч рублей (2010г.: 31727 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1070700 тысяч рублей (2010г.: 1352576 тысяч рублей), или 27,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение (2010г.: 37,4%).

Далее представлена информация по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	46876	1152	38496	-	-	86524
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1515638	211148	222867	196796	-	2146449
- оборудованием и транспортными средствами	509956	130394	362856	15912	7857	1026975
- поручительствами и банковскими гарантиями	20702	-	431608	20398	80000	552708
- прочими активами	15021	1832	1910	-	-	18763
Наращенный процентный доход	11924	1188	7443	-	52	20607
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(367)	(743)	(6211)	-	-	(7321)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2119750	344971	1058969	233106	87909	3844705

Далее представлена информация по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	61268	20621	12460	-	200	94549
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	1207570	231993	305807	106492	-	1851862
- оборудованием и транспортными средствами	630557	86589	508647	2308	50699	1278800
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	374	1303	-	-	1677
- обращающимися ценными бумагами	5183	-	-	-	-	5183
- поручительствами и банковскими гарантиями	134444	1803	201499	3556	-	341302
- прочими активами	9249	6597	-	-	-	15846
Наращенный процентный доход	22514	2085	8734	-	168	33501
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(187)	(327)	(3909)	-	-	(4423)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2070598	349735	1034541	112356	51067	3618297

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 93748 тысяч рублей (2010г.: 116599 тысяч рублей).

Справедливая стоимость принятого обеспечения по состоянию на конец отчетного периода определялась путем текущего мониторинга цен на аналогичные объекты сотрудниками Управления экономической безопасности Банка (кредитных подразделений в филиалах) с использованием сравнительного подхода.

На дату выдачи кредита по каждому предмету залога определялась рыночная стоимость, уровень ликвидности и залоговая стоимость с учетом текущей ситуации на рынке и возможных прогнозов изменения стоимости объекта в обозримом будущем.

Справедливая стоимость всех объектов движимого и недвижимого имущества, прочих активов была определена на основании внутреннего документа Банка «Порядок определения залоговой стоимости имущества, предлагаемого в качестве обеспечения» (в редакции от 05.08.2009г.).

Основная задача вышеуказанного нормативного документа – определение залоговой стоимости имущества, предлагаемого в качестве обеспечения кредитных обязательств. Порядок утвержден Председателем Правления банка, является единым и обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями, участвующими в процессе кредитования, внутренним документом Банка.

Порядком установлены минимальные размеры дисконтов, применяемых для определения залоговой стоимости. Кроме того, определен перечень объектов, которые не могут являться предметом залога, в том числе:

1) с учетом их низкой ликвидности (т.е. возможности реализации в короткие сроки в случае критической ситуации);

2) предметы залога по которым не могут быть предоставлены оригиналы отдельных (в том числе правоустанавливающих) документов, отсутствие которых впоследствии может привести к невозможности реализации предмета залога.

В 2011 году изменения в указанный внутренний документ не вносились.

ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННЕЙ ПОЛИТИКЕ В ЧАСТИ ПРИНЯТОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ:

По ссудам, отнесенным ко **II - V категориям качества**, резерв формируется с учетом обеспечения **I и II** категории качества.

Суммой (стоимостью) обеспечения по ссуде является:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к **I и II** категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал с учётом требования изложенных в Инструкции по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ОАО «Томск-промстройбанк». Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;
- для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалья и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы).

К обеспечению I категории качества относятся:

- собственные долговые ценные бумаги Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств Заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги Банка, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге у Банка;
- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- размещенный в Банке гарантийный депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера, а также депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком обязательства по договору поручительства либо в силу банковской гарантии по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:
 - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);
 - срок возврата депозита (вклада) юридического лица-Заемщика наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.
- поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

- недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств Заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 %.

К обеспечению II категории качества относятся:

- залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновые оценки «0», «1»;
- залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5% - в пределах 50% подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;
- залог вещей, недвижимого имущества (земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества); движимого имущества (оборудование, транспортные средства); товаров в обороте (сырья, материалов, готовой продукции, товаров);
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) в пределах 50 % от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее;
- поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Обеспечение учитывается при формировании резерва, если:

- рынок указанных предметов залога устойчивый;
- предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения оснований для обращения взыскания на залог;
- юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде.

Обеспечение по ссуде не учитывается при определении минимального резерва, если:

- со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их

реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;

- возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;
- финансовое положение залогодателя, одновременно являющегося Заемщиком, оценивается как плохое в течение более 180 календарных дней, предшествующих дате проведения оценки;
- финансовое положение Залогодателя - третьего лица оценивается как плохое, за исключением случая, когда ценные бумаги, являющиеся предметом залога и относящиеся к обеспечению I или II категории качества, находятся в закладе у Банка и Залогодатель - третье лицо не может быть признан несостоятельным (банкротом) в течение ближайших 180 календарных дней;
- финансовое положение лица, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее;
- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам Залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;
- финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, существенно ухудшится в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде;
- в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация о финансовом положении Заемщика, за исключением случая, когда Заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;
- имеются иные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, определяется на основании профессионального суждения;
- предметом залога выступают акции Банка;
- реализация Банком залоговых прав может привести к сбоям (остановке) производственного цикла залогодателя, одновременно являющегося Заемщиком;
- не представлено подтверждение (вызывает обоснованные сомнения) реальности предмета залога и (или) его принадлежности лицу, предоставившему обеспечение (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе указанного лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности указанного лица на предмет залога).

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;

- отсутствуют обстоятельства, указанные в подпункте 4.7. настоящего Порядка, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога (в соответствии с пунктом 2 статьи 350 Гражданского кодекса Российской Федерации), обеспечение для целей настоящего Порядка учитывается следующим образом:

- в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 % от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);
- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 % от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);
- по истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей настоящего Порядка.

При наличии обеспечения **I** или **II** категории качества минимальный размер резерва (**P**) определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Ob_i}{Cp} \right), \text{ где}$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества **ki** (**k1**) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества **ki** (**k2**) принимается равным 0,5.

Obi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если $\sum k_i \times Ob_i \geq Cp$, то **P** принимается равным нулю (0).

При наличии у Заемщика нескольких ссуд, обеспеченных последующим залогом, учет стоимости обеспечения по ссуде в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждой последующей ссуде производится с учетом стоимости обеспечения по ссуде, необходимого для обеспечения ранее выданных ссуд. Данный порядок распространяется до полного погашения каждой ранее предоставленной ссуды (по отношению к более поздней ссуде).

При наличии у Заемщика ссудной задолженности выданной траншами, имеющими одно обеспечение, учет стоимости обеспечения в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждому траншу, производится пропорционально суммам траншей, обеспеченных данным имуществом. При погашении одного из траншей, обеспечение перераспределяется между оставшимися траншами.

Величина предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией недвижимого имущества и имущественных прав (требований) на недвижимое имущество составляет 20% от текущей оценки их справедливой стоимости;

Величина предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией движимого имущества и товаров в обороте (сырья, материалов, готовой продукции, товаров) составляет 25 % от текущей оценки их справедливой стоимости.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
-низкий, умеренный уровень риска	1582414	292494	994554	220828	81376	3171666
-повышенный уровень риска	296241	31878	32223	1994	6481	368817
-высокий уровень риска	109187	1682	7013	554	-	118436
- отсутствует вероятность возврата	810	268	4709	5569	-	11356
Итого текущих и необесцененных	1988652	326322	1038499	228945	87857	3670275
Просроченные, но необесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	4480	67	829	3	-	5379
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	36	3187	-	-	3223
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	4341	-	-	4341
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	183	-	-	183
Итого просроченных, но необесцененных	4480	103	8540	3	-	13126
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	60	6	3874	34	-	3974
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	60	6	213	34	-	313
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	240	23	584	355	-	1202
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	496	7	-	-	503
-с задержкой платежа свыше 360 дней	114701	17570	6020	3735	-	142026
Итого индивидуально обесцененных	115061	18101	10698	4158	-	148018
Наращенный процентный доход	11924	1188	7443	-	52	20607
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(367)	(743)	(6211)	-	-	(7321)
Общая сумма кредитов до вычета резерва	2119750	344971	1058969	233106	87909	3844705
Резерв под обесценение	(173729)	(19781)	(26495)	(10507)	(1361)	(231873)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1946021	325190	1032474	222599	86548	3612832

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
-низкий, умеренный уровень риска	520831	214010	836162	92245	41177	1704425
-повышенный уровень риска	893109	29614	94691	8284	-	1025698
-высокий уровень риска	2000	2682	9143	563	-	14388
-кредиты, пересмотренные в 2010 году	483335	65561	69744	-	9722	628362
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1899275	311867	1009740	101092	50899	3372873
Просроченные, но необесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	98653	-	4716	3467	-	106836
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	1650	-	500	-	-	2150
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	13300	-	723	3888	-	17911
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	2749	3909	-	6658
-с задержкой платежа свыше 360 дней	11393	17050	103	-	-	28546
Итого просроченных, но необесцененных	124996	17050	8791	11264	-	162101
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5000	-	-	5000
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	50	-	-	50
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	39	-	-	39
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	5360	156	-	-	5516
-с задержкой платежа свыше 360 дней	24000	13700	5940	-	-	43640
Итого индивидуально обесцененных	24000	19060	11185	-	-	54245
Наращенный процентный доход	22514	2085	8734	-	168	33501
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(187)	(327)	(3909)	-	-	(4423)
Общая сумма кредитов до вычета резерва	2070598	349735	1034541	112356	51067	3618297
Резерв под обесценение	(125525)	(37850)	(36895)	-	(2042)	(202312)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1945073	311885	997646	112356	49025	3415985

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 3616504 тысячи рублей (2010г.: 3417656 тысяч рублей), см. Примечание 28. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
Долговые обязательства кредитных организаций	281230	107800
Прочие долговые обязательства	87820	69480
Итого долговых ценных бумаг	369050	177280
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	906	1765
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	12741	10993
Итого долевых ценных бумаг	13647	12758
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	382697	190038

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Метод оценки	Справедливая стоимость	
				2011	2010
Акции ОАО «ТГК-11»	Производство и распределение электроэнергии газа и воды	Россия	Рыночная котировка	344	734
Акции ОАО «Томская распределительная компания»	Производство и распределение электроэнергии газа и воды	Россия	Рыночная котировка	562	1031
Акции «СМВБ»	Финансовая деятельность	Россия	Чистые активы	11199	9575

Долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года. *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие не обесцененные		
Долговые обязательства кредитных организаций	281230	281230
Прочие долговые обязательства	87820	87820
Итого текущих и не обесцененных	369050	369050
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	369050	369050

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года. *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие не обесцененные		
Долговые обязательства кредитных организаций	107800	107800
Прочие долговые обязательства	69480	69480
Итого текущих и не обесцененных	177280	177280
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	177280	177280

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 382697 тысяч рублей (2010г.: 190038 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства

Далее представлено движение основных средств за 2011 год: *(в тысячах рублей)*

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	15113	345828	14371	6421	48916	22891	453540
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало года	15113	406198	60887	18298	48916	29364	578776
Приобретение	133	8416	4088	-	26	7034	19697
Выбытие	(8)	(6335)	(3250)	(183)	(8587)	(17205)	(35568)
Остаток на конец периода	15238	408279	61725	18115	40355	19193	562905
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(60370)	(46516)	(11877)	-	(6473)	(125236)
Амортизационные отчисления	-	(5172)	(9499)	(2846)	-	(1656)	(19173)
Выбытие	-	1062	3187	142	-	154	4545
Остаток на конец периода	-	(64480)	(52828)	(14581)	-	(7975)	(139864)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	15238	343799	8897	3534	40355	11218	423041

Далее представлено движение основных средств за 2010 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	15113	341007	18542	7659	48916	22241	453478
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало года	15113	396205	59578	17034	48916	28100	564946
Поступление		2064	4211	1627		1264	9166
Выбытие			(2902)	(363)			(3265)
Переоценка		7929					7929
Остаток на конец периода	15113	406198	60887	18298	48916	29364	578776
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(55198)	(41036)	(9375)	-	(5859)	(111468)
Амортизационные отчисления	-	(3675)	(8085)	(2862)	-	(628)	(15250)
Выбытие	-	-	2605	360	-	14	2979
Переоценка	-	(1497)	-	-	-	-	(1497)
Остаток на конец периода	-	(60370)	(46516)	(11877)	-	(6473)	(125236)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	15113	345828	14371	6421	48916	22891	453540

Незавершенное строительство представляет собой затраты:

- на строительство административного здания;
- на проектные работы по пристройке к зданию Головного офиса Банка.
- на приобретение здания по договору об инвестиционной деятельности.

По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Оценка собственности». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 306251 тысяча рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 364961 тысяча рублей, начисленная амортизация – 58710 тысяч рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 55325 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 38610 тысяч рублей (2010г.: 31106 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру:

(в тысячах рублей)

Прочие активы	2011	2010
Расчеты с прочими дебиторами	46397	40697
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	258	80
Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	55072	8729
Требования банка по прочим операциям	25322	7229
Резерв под обесценение	(57230)	(10240)
Итого прочих активов	69819	46495

Основную часть прочих активов составляет:

- задолженность в сумме 39638 тысяч рублей, которая образовалась согласно договорам об инвестиционной деятельности от 22.11.2006г. и от 06.11.2007г.;
- задолженность в сумме 8729 тысяч рублей, которая образовалась согласно договорам уступки права требования от 17.10.2007г. и от 27.03.2008г.;
- задолженность в сумме 42973 тысячи рублей, которая образовалась согласно договорам уступки прав требования от 31.03.2011г., от 29.04.2011г., от 31.05.2011г., 30.06.2011г. и от 18.07.2011г.;
- задолженность в сумме 2359 тысяч рублей, которая образовалась согласно договору уступки прав требования от 16.02.2011г.;
- задолженность в сумме 1011 тысяч рублей, которая образовалась согласно договору уступки прав требования от 18.10.2011г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Средства других банков

Средства других банков по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены далее: *(в тысячах рублей)*

Средства банков	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	65	61
Итого средств других банков	65	61

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость денежных средств других банков составила 65 тысяч рублей (2010г.: 61 тысяча рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом: *(в тысячах рублей)*

Привлеченные средства	2011	2010
Государственные и общественные организации	80628	101935
Текущие и расчетные счета	73505	94715
Срочные депозиты	7123	7220
Прочие юридические лица	1675843	1532327
Текущие (расчетные) счета	1563791	1421818
Срочные депозиты	112052	110509
Физические лица	3827276	3633261
Текущие счета (вклады до востребования)	778579	835350
Срочные депозиты	3048697	2797911
Прочие счета клиентов	17564	1995
Итого средств клиентов	5601311	5269518

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

За 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов (2010г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 54347 тысяч рублей (2010г.: свыше 35046 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 819522 тысячи рублей (в 2010г.: 780698 тысяч рублей), или 14,6% (2010г.: 14,8%) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	2011	%	2010	%
Сельское хозяйство	48758	2,78	21116	1,29
Производство пищевых продуктов	116600	6,64	125067	7,65
Прочие производства	188902	10,75	110754	6,78
Строительство	415660	23,66	256152	15,68
Торговля	326195	18,57	537207	32,87
Транспорт и связь	116431	6,63	75358	4,61
Финансовая деятельность	39919	2,27	38673	2,36
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	339623	19,34	260288	15,93
Государственное управление	73832	4,20	96911	5,93
Образование	14036	0,80	17460	1,07
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	41694	2,38	63995	3,92
Прочее	34821	1,98	31281	1,91
Итого средств клиентов	1756471	100	1634262	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5601311 тысяч рублей (2010г.: 5269518 тысяч рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги	2011	2010
Векселя	-	3400
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	3400

В течение 2011 года доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2010г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие обязательства	2011	2010
Кредиторская задолженность	3999	1703
Остатки на транзитных счетах	1478	1744
Обязательства банка по прочим операциям	4000	666
Доначисление на аудит	96	105
Уплаченные комиссии по операциям СПОД	1431	4075
Прочие обязательства	1003	967
Итого прочих обязательств	12007	9260

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 12007 тысяч рублей (2010г.: 9260 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доходИнформация об уставном капитале приведена в таблице: *(в тысячах рублей)*

	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стои- мость ак- ций	Сумма ак- ций, скор- ректиро- ванная с учетом ин- фляции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у ак- ционеров
За 31 декабря 2009 года	75000	75000	390696	2190	-
За 31 декабря 2010 года	75000	75000	390696	2190	-
За 31 декабря 2011 года	75000	75000	390696	2190	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 75000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2011 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)*(в тысячах рублей)*

	2011	2010
Изменение фонда переоценки основных средств	(725)	6432
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	351	(740)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(374)	5692
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	(1133)	(1139)
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	83	148
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(1424)	4701

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:
(в тысячах рублей)

Процентные доходы и расходы	2011	2010
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	27058	25393
По кредитам клиентам	513195	550683
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	29725	13822
Прочее	-	1929
Итого процентные доходы	569978	591827
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(12077)	(33611)
По депозитам клиентов, физических лиц	(265463)	(318486)
Прочее	-	(19)
Итого процентные расходы	(277540)	(352116)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	292438	239711

В составе процентных доходов отражена комиссия за обслуживание ссудных счетов, признанная в финансовой отчетности по МСФО как процентный доход, на сумму 5241 тысяча рублей (в 2010 году на сумму 10293 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и расходы	2011	2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	22398	14051
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	147472	141249
Комиссия по выданным гарантиям	10058	771
Комиссия по операциям с иностранной валютой	3594	3294
Прочее	12105	13004
Итого комиссионных доходов	195627	172369
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(257)	(177)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(12720)	(11872)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(81)	(30)
Прочее	(643)	(769)
Итого комиссионных расходов	(13701)	(12848)
Чистый комиссионный доход	181926	159521

Комиссионные доходы уменьшены на сумму доходов, признанных в отчетности по МСФО как процентный доход, см. Примечание 18.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:
(в тысячах рублей)

Прочие операционные доходы	2011	2010
Штрафные санкции и прочие пени	1089	934
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4752	2822
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28	96
Прочее	9787	9015
Итого прочих операционных доходов	15656	12867

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы

Структура операционных расходов Банка представлена в следующих таблицах:

(в тысячах рублей)

Административные и прочие операционные расходы	2011	2010
Затраты на персонал	(229659)	(203747)
Амортизация основных средств	(19173)	(15250)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(32340)	(31887)
Профессиональные услуги	(755)	(593)
Реклама и маркетинг	(2087)	(1835)
Представительские расходы	(63)	(72)
Командировочные расходы	(1272)	(1335)
Расходы на охрану	(32578)	(15312)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(15886)	(15423)
Услуги связи	(6264)	(6384)
Благотворительность	(811)	(759)
Прочий операционный расход	(23831)	(19563)
Итого административных и прочих операционных расходов	(364719)	(312160)

Затраты на персонал включали в себя:

(в тысячах рублей)

Затраты на персонал	2011	2010
Расходы на заработную плату и премии	(173940)	(159852)
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(50518)	(36363)
Прочие выплаты персоналу	(5201)	(7532)
Итого затрат на персонал	(229659)	(203747)

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

Налог на прибыль	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	72474	67820
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	(56587)	(55537)
Расходы по налогу на прибыль	15887	12283

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

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

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	45143	14167
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011г.: 20%; 2010г.: 20%)	9029	2833
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Резервы под обеспечение кредитного портфеля	(425)	2179
Расходы, не принимаемые к налогообложению	5200	6711
Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	918	1689
Прочие временные разницы	1119	72
Непризнанный в отчетности налоговый актив	46	(1201)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	15887	12283

Отложенное налоговое обязательство в сумме 55325 тысяч рублей (2010г.: 54192 тысячи рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1262 тысячи рублей (2010г.: 1345 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели 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 за 2011 год и 2010 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010г.: 15%).

(в тысячах рублей)

	2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных до- ходах	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты клиентам	405	(985)	-	(580)
Наращенные доходы (расходы)	796	(262)	-	534
Чистый отложенный налоговый актив	1201	(1247)	-	(46)
За вычетом неотраженного в отчетности отложенного налогового актива	1201	(1247)	-	(46)
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	54192	-	1133	55325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1345	-	(83)	1262
Признанное отложенное налоговое обяза- тельство	55537	-	1050	56587
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	55537	-	1050	56587

(в тысячах рублей)

	2009	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных до- ходах	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты клиентам	775	(370)	-	405
Наращенные доходы (расходы)	497	299	-	796
Чистый отложенный налоговый актив	1272	(71)	-	1201
За вычетом неотраженного в отчетности отложенного налогового актива	1272	(71)	-	1201
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	53053	-	1139	54192

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1493	-	(148)	1345
Признанное отложенное налоговое обязательство	54546	-	991	55537
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	54546	-	991	55537

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию раскрывается Банком в соответствии с методическими указаниями по Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000г. N 29н.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2010г., так и в 2011г.).

Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

2010		
акции в обращении	количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
ИТОГО:	12	900000000

Средневзвешенное количество акций:

75000000 шт.

Прибыль после налогообложения со СПОД:

6911 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию:

9.2 копеек на акцию

2011		
акции в обращении	количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
ИТОГО:	12	900000000

Средневзвешенное количество акций:

75000000 шт.

Прибыль после налогообложения со СПОД:

32934 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию:

43.9 копеек на акцию

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

Дивиденды	(в тысячах рублей)	
	2011	2010
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января 2011 года	(99)	(126)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(7500)	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (списанные не востребоваанные дивиденды)	7519	27
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2011 года	(80)	(99)

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2011 год нераспределенная прибыль Банка составила 32934 тысячи рублей (2010г.: 6911 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, и рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение ли-

митов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет, комитет по управлению рисками. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск путем установления:

- лимита на одного заемщика и (или) группу связанных заемщиков;
- ограничения по размеру предоставляемых денежных средств с учетом качества и размера предлагаемого обеспечения;
- предельного объема вложений в ценные бумаги.

Кроме указанных способов снижения риска, Правлением Банка определяются полномочия по принятию решений при проведении кредитных сделок Кредитными комитетами Головной организации и филиалов.

В 2011 году Кредитные комитеты самостоятельно рассматривали вопросы о кредитовании в пределах установленных лимитов (в совокупности по одному заемщику):
(в тысячах рублей)

	Кредитный комитет	Сумма, установленного лимита
1	Головная организация	5000
2	Филиал №17	2000
3	Советский филиал	2000
4	Стрежевской филиал	2000
5	Асиновский филиал	1500
6	Северский филиал	1000
7	Александровский филиал	1000
8	Колпашевский филиал	1000
9	Каргасокский филиал	800

Решение об изменении первоначальных условий кредитования принимается в том же порядке и тем же органом, что и решение на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредитов сверхустановленных лимитов принимаются в следующем порядке:

- по заемщикам филиалов, при условии, что с учетом вновь предоставляемого кредита совокупная задолженность не превысит 5000 тыс.руб. – Кредитным комитетом Головной организации;
- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 5000 тыс.руб., но не превысит 35000 тыс.руб. – Правлением Банка;
- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 35000 тыс.руб. – Советом Директоров Банка.

При выдаче кредита уровень потенциально возможного риска по предоставляемой ссуде определяется в соответствии с разработанным в Банке «Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Для оценки финансового положения заемщиков разработаны унифицированные Методики оценки финансового положения для юридических лиц (в зависимости от применяемой системы налогообложения), индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Мониторинг предоставленных кредитов проводится на постоянной основе путем анализа всей имеющейся информации о клиенте, условиях функционирования бизнеса, качестве обслуживания долга и иных существенных факторах, способных оказать влияние на возможность своевременно и в полном объеме исполнять принятые обязательства по возврату денежных средств. Результаты мониторинга оформляются специалистами кредитных подразделений в виде профессионального суждения об уровне кредитного риска.

В целях своевременного предотвращения возможных потерь разработан Порядок работы с проблемной задолженностью, в рамках которого определены критерии проблемности активов и направления работы с ними. Отчеты о результатах работы и планы мероприятий по возврату проблемной задолженности рассматриваются и утверждаются в том же порядке, что и принятие решений по выдаче кредитов.

Принимаемое по размещенным средствам обеспечение является достаточно эффективным способом регулирования кредитного риска. Обеспечением по кредитам и гарантиям могут выступать движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, поручительства и гарантии, в том числе субъектов Российской Федерации. Наиболее распространенным и приемлемым для банка является «комбинированное» обеспечение, т.е. сочетание разных типов обеспечения и видов залога.

Основные принципы и процедуры управления кредитным риском определены в Кредитной политике и Положении об управлении кредитным риском в ОАО «Томскпромстройбанк».

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года: *(в тысячах рублей)*

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1538029	137276	-	1675305
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61472	-	-	61472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10395	-	-	10395
Средства в других банках	483	-	-	483
Кредиты клиентам	3612832	-	-	3612832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	382697	-	-	382697
Основные средства	423041	-	-	423041
Текущие требования по налогу на прибыль	2183	-	-	2183
Прочие активы	69819	-	-	69819
Итого активов	6100951	137276	-	6238227
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	65	-	-	65
Средства клиентов	5601311	-	-	5601311
Отложенное налоговое обязательство	56587	-	-	56587
Прочие обязательства	12007	-	-	12007
Итого обязательств	5669970	-	-	5669970
Чистая балансовая позиция	430981	137276	-	568257

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года: *(в тысячах рублей)*

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1634410	105320	-	1739730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37139	-	-	37139
Кредиты клиентам	3415985	-	-	3415985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190038	-	-	190038
Основные средства	453540	-	-	453540
Текущие требования по налогу на прибыль	2774	-	-	2774
Прочие активы	46495	-	-	46495
Итого активов	5780381	105320	-	5885701
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	61	-	-	61
Средства клиентов	5269518	-	-	5269518
Выпущенные долговые обязательства	3400	-	-	3400
Отложенное налоговое обязательство	55537	-	-	55537
Прочие обязательства	9260	-	-	9260
Итого обязательств	5337776	-	-	5337776
Чистая балансовая позиция	442605	105320	-	547925

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2011			За 31 декабря 2010		
	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обя- зательства	Чистая балан- совая пози- ция	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обя- зательства	Чистая балан- совая пози- ция
Рубли	5564331	5411158	153173	5247756	5139404	108352
Доллары США	122317	135272	(12955)	57161	56337	824
Евро	55919	54946	973	77640	77238	402
Прочие	617	-	617	335	-	335
Итого	5743184	5601376	141808	5382892	5272979	109913

В отчетном периоде Банком был предоставлен один кредит в иностранной валюте.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов*, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными: *(в тысячах рублей)*

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США 14,44% (для 2011г.) и на 13,92% (для 2010г.)	939,4	-	1503,0	-	242,1	-	387,4	-
Ослабление доллара США 11,83% (для 2011г.) и на 12,29% (для 2010г.)	-	769,7	-	1231,5		216,2		345,9
Укрепление евро 10,15% (для 2011г.) и на 9,58% (для 2010г.)	108,3	-	173,3	-	51,2		82,0	
Ослабление евро 9,01% (для 2011г.) и на 10,59% (для 2010г.)	-	96,1	-	153,8		50,5		80,7
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	1047,7		1676,3		293,3		469,4	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		865,8		1385,3		266,7		426,6

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов*, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными: *(в тысячах рублей)*

	Средний уровень риска в течение 2011 года				Средний уровень риска в течение 2010 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США 14,44% (для 2011г.) и на 13,92% (для 2010г.)	355,5	-	568,8	-	214,1	-	342,5	-
Ослабление доллара США 11,83% (для 2011г.) и на 12,29% (для 2010г.)	-	291,3	-	466,1	-	191,1	-	305,7
Укрепление евро 10,15%	203,8	-	326,1	-	113,8	-	182,1	-

* Величина возможных изменений обменных курсов определена аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного года, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке.

(для 2011г.) и на 9,58% (для 2010г.)								
Ослабление евро 9,01% (для 2011г.) и на 10,59% (для 2010г.)	-	180,8	-	289,3	-	115,5	-	184,8
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	559,3	-	894,9	-	327,9	-	524,6	-
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям	-	472,1	-	755,4	-	306,6	-	490,5

Риск процентной ставки

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

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. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээ производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налогообложения по состоянию на 31 декабря 2011 года составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налогообложения	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(454)	(1164)	(1618)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	454	1164	1618

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налогообложения по состоянию на 31 декабря 2010 года составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налогообложения	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	1792	613	2405
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1792)	(613)	(2405)

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте – 1 год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства	2,66%	-	-	2,96%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,32%	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	13,52%	-	12%	15,28%	15%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
Текущие	1,61%	1,04%	1,33%	1,83%	1,37%	2,00%
Срочные	8,37%	3,29%	3,36%	9,77%	4,32%	4,07%

Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 25.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного 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 Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 61,32% (2010г.: 38,22%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 115,36% (2010г.: 81,12%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 59,66% (2010г.: 95,08%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	65	-	-	-	65
Средства клиентов	2433439	1735830	867980	564062	5601311
Финансовые гарантии	-	28441	68246	27266	123953
Неиспользованные кредитные ли- нии	47084	85255	134587	67677	334603
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	2480588	1849526	1070813	659005	6059932

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погаше-
ния по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	61	-	-	-	61
Средства клиентов	2353878	1328776	939954	646910	5269518
Выпущенные долговые обяза- тельства	1900	1500	-	-	3400
Финансовые гарантии	-	-	1479	1384	2863
Неиспользованные кредитные ли- нии	124252	102030	50436	29756	306474
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	2480091	1432306	991869	678050	5582316

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договор-
ные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погаше-
ния представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквивален- ты	1675305	-	-	-	1675305
Обязательные резервы на счетах Банке России	61472	-	-	-	61472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10395	-	-	-	10395
Средства в других банках	483	-	-	-	483
Кредиты клиентам	106264	472545	729383	2304640	3612832

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	382697	-	-	-	382697
Итого финансовых активов	2236616	472545	729383	2304640	5743184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	65	-	-	-	65
Средства клиентов	2433439	1735830	867980	564062	5601311
Итого денежных обязательств	2433504	1735830	867980	564062	5601376
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(196888)	(1263285)	(138597)	1740578	141808
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(196888)	(1460173)	(1598770)	141808	

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1739730	-	-	-	1739730
Обязательные резервы на счетах Банке России	37139	-	-	-	37139
Кредиты клиентам	159613	588907	782305	1885160	3415985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190038	-	-	-	190038
Итого денежных активов	2126520	588907	782305	1885160	5382892
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	61	-	-	-	61
Средства клиентов	2353878	1328776	939954	646910	5269518
Выпущенные долговые обязательства	1900	1500	-	-	3400
Итого финансовых обязательств	2355839	1330276	939954	646910	5272979
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(229319)	(741369)	(157649)	1238250	109913
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(229319)	(970688)	(1128337)	109913	-

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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 внутреннего 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 утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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 (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 579066 тысяч рублей (2010г.: 532828 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10% (11%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *(в тысячах рублей)*

	2011	2010
Основной капитал	293185	270067
Дополнительный капитал	289533	266414
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(3652)	(3653)
Итого нормативного капитала	579066	532828

В течение 2011 года и 2010 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

За 2011 год Банк участвовал в 76 судебных процессах, в том числе в 66 в качестве истца, из них 9 судебных дел связаны с банкротством (несостоятельностью) заемщиков. По всем делам о банкротстве требования Банка включены в реестр кредиторов в соответствии с законодательством. В течение 2011 года производство по трем делам прекращено в связи с окончанием процедуры, по остальным делам конкурсное производство продлено на 2012 год.

За 2011 год к Банку было предъявлено 10 исковых заявлений, 5 из них были удовлетворены, т.к. связаны с взысканием с Банка денежных средств выплаченных ранее в качестве платы за открытие и ведение ссудных счетов. Остальные исковые заявления были поданы с целью оспаривания сделок, заключенных с Банком. В удовлетворении требований отказано, решения вступили в силу.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел договор об инвестиционной деятельности. Предметом договора является инвестиционная деятельность в форме капитальных вложений, в строительство административного здания. После сдачи объекта в эксплуатацию заказчик передает Банку в собственность административное здание общей площадью 1201,3 м², за исключением нежилых помещений, расположенных на первом этаже объекта (площадью 160,43 м²). Объект предназначен для размещения филиала Банка.

Обязательства по операционной аренде.

Далее, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Менее 1 года	4948	7306
От 1 до 5 лет	11126	22131
Более 5 лет	1386	6173
Итого обязательств по операционной аренде	17460	35610

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	301431	257026
Неиспользованные кредитные линии	33172	49448
Гарантии выданные	123953	2863
Итого обязательств кредитного характера	458556	309337
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1031)	(945)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	457525	308392

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 заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 457525 тысяч рублей (2010г.: 308392 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера	2011	2010
Рубли	458556	309108
Доллары США	-	229
Итого	458556	309337

Заложенные активы.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 61472 тысячи рублей (2010г.: 37139 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 15% до 19% в год (2010г.: от 15% до 20% в год).

Анализ этих ставок по кредитам клиентам и средствам в других банках, действовавших на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, представлен далее:

(процентов годовых)

	2011		2010	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства в других банках	от 3,78 до 4	-	от 2,75 до 3,06	-
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 9 до 22	12	от 10 до 22	-
Кредиты физическим лицам	от 12 до 24	-	от 5 до 24	15
Кредиты по Федеральной программе ипотечного кредитования	от 9,78 до 18	-	от 5 до 18	

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2011		2010	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,25 до 8,25	от 0,05 до 4	от 0,1 до 13,8	от 0,1 до 6,8
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 2	-	от 0,1 до 0,4	-
- депозиты юридических лиц	от 5 до 8	0,1	от 3,2 до 8	-
- срочные депозиты физических лиц	от 4 до 8,25	от 2,5 до 4	от 4,4 до 13,8	от 2,4 до 6,8
- депозиты до востребования физических лиц	0,1	0,05	0,1	0,1

Производные финансовые инструменты.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов: (в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	240878	240878	226200	226200
Остатки по счетам в Банке России	1292993	1292993	1405523	1405523
Корреспондентские счета	141434	141434	108007	108007
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	483	483	-	-
Кредиты				
Корпоративные кредиты	1946021	1946021	1945073	1945077
Кредитование индивидуальных предпринимателей (малого бизнеса)	325190	325292	311885	311885
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1032474	1036044	997646	999313
Ипотечные кредиты	222599	222599	112356	112356
Кредиты государственным и муниципальным организациям	86548	86548	49025	49025
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)</i>	10395	10395	-	-
Итого финансовых активов	5299015	5302687	5155715	5157386
Средства других банков				
Корреспондентские счета других банков	65	65	61	61
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	73505	73505	94715	94715
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	7123	7123	7220	7220
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1563791	1563791	1421818	1421818
Срочные депозиты прочих юридических лиц	112052	112052	110509	110509
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	778579	778579	835350	835350
Срочные вклады физических лиц	3048697	3048697	2797911	2797911
Прочие счета клиентов	17564	17564	1995	1995
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	-	-	3400	3400
Итого финансовых обязательств	5601376	5601376	5272979	5272979

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

(в тысячах рублей)

	2011			2010		
	Ры- ночны е коти- ровки	Модель оценки на основе не- рыночной информации	Итого	Рыноч ные коти- ровки	Модель оценки на основе не- рыночной информации	Итого
Финансовые активы						
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
Акции	906	12741	13647	1765	10993	12758
Итого финансовых активов	906	12741	13647	1765	10993	12758

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	2011			2010		
	Крупные акционе- ры	Ключе- вой управ- ленче- ский пер- сонал	Прочие связан- ные сто- роны	Крупные акционе- ры	Ключе- вой управ- ленче- ский пер- сонал	Прочие связан- ные сто- роны
Общая сумма кредитов до создания резервов	-	1241	8489	-	849	9554
Резерв под обесценение кредитов	-	-	32	-	1	25
Общая сумма кредитов после создания резервов	-	1241	8457	-	848	9529
Общая сумма средств клиентов	115931	4267	28841	103839	6498	13877

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год и 2010 год:

(в тысячах рублей)

	2011			2010		
	Крупные акционе- ры	Ключе- вой управ- ленче- ский пер- сонал	Прочие связан- ные сто- роны	Крупные акционе- ры	Ключе- вой управ- ленче- ский пер- сонал	Прочие связан- ные сто- роны
Процентные доходы	-	111	630	-	50	724
Процентные расходы	12760	653	1967	11265	978	3073
Административные и прочие операционные расходы	-	188	-	-	712	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года и 2010 года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предостав- ленных связанным сторонам в течение периода	1743	29673	1330	35398
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в тече- ние периода	751	31156	1345	50286

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управлен-
ческому персоналу за 2011 год и 2010 год:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Заработная плата	13049	12481
Вознаграждения	276	642

В 2011 и 2010 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров банка составила 1793 тысячи рублей (2010г.: 1724 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты

По итогам 2011г., Банком планируется включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов в размере 20 копеек на 1 акцию.

За предыдущие годы (за последние пять лет) по решению годовых общих собра-
ний акционеров, Банком выплачивались дивиденды в следующих размерах:

2006г. - 15 копеек на одну акцию;

2007г. - 20 копеек на одну акцию;

2008г. - 25 копеек на одну акцию;

2009г. - решение по выплате дивидендов не было принято.

2010г. - 10 копеек на одну акцию.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы акти-
вов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения при-
нимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожида-
ния будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоя-
тельствах.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной
основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о
прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетель-
ствующих 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 про-
изошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных
экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк ис-
пользует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характери-
стиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогич-
ных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных
средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движе-

ния денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.