

ООО «Инбанк»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает отдельную финансовую отчетность ООО «Инбанк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк», ООО «Инбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	27.02.1992г., № 1829
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1025600001668 от 11.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 31.05.2010г. № 1829; Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.05.2010г. № 1829,.
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 486 от 20.01.2005г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 06.04.2010г. ЛЗ № 0019493 Рег. 8629 X сроком до 06.04.2015г.; Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 06.04.2010г. ЛЗ № 0019494, Рег. № 8630 Р сроком до 06.04.2015 г. Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 06.04.2010г. ЛЗ № 0019495, Рег. 8631 У сроком до 06.04.2015г.; Лицензия на предоставление телематических услуг № 75362 сроком с 06.05.2010г. по 06.05.2015г., дата начала оказания услуг не позднее 06.05.2012г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Российская Федерация, 107113, г. Москва, ул. Сокольнический вал, д. 1/2, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Операционный офис «Научный»: 117246 г. Москва, Научный проезд, д. 19, которому МГТУ ЦБ РФ присвоен регистрационный номер № 1829/1 (Письмо МГТУ от 08.11.2011г. № 28-3-01/92876), открыт на основании Приказа № 66 от 25.11.2011г. № 66 с 28.11.2011г. Операционный офис «Таганский»: 115172 г. Москва, ул. Гончарная, д. 21, которому МГТУ ЦБ РФ присвоен регистрационный номер № 1829/2 (Письмо МГТУ от 30.11.2011г. № 28-3-01/101455), открыт на основании Приказа от 31.10.2011г. № 56/2 с 01.11.2011г.
Структурные подразделения, расположенные вне г. Москвы и Московской области	Уральский филиал, 620144, г Екатеринбург, ул. Московская, д. 195
Структурные подразделения, расположенные вне г. Москвы и Московской области	Магнитогорский операционный офис Уральского филиала, г.Магнитогорск, ул. Ленина, д. 130, оф. 217; Челябинский операционный офис Уральского филиала, г.Челябинск, ул. Кирова 159, БЦ «Челябинск-СИТИ», оф. 1604
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт Банка	www.in-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	нет

Членство в SWIFT	нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	нет
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «УРАН» (далее по тексту - Банк) создан решением учредителей в форме общества с ограниченной ответственностью в феврале 1992 года.

Решением Внеочередного Общего собрания участников Банка от 17.11.2009 г. (Протокол № 10) наименование Банка изменено на Общество с Ограниченной ответственностью «Инбанк» (ООО «Инбанк»).

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 107113, г. Москва, ул. Сокольнический вал, д. 1/2, стр. 1 .

Банк имеет филиал «Уральский», который внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер 1829/1. Сведения о филиале внесены в устав Банка.

В текущем и предыдущем отчетном периодах Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2012г. составила 6 790 тыс. руб. и в течение отчетного периода не изменялась. Участниками являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «Балтаktiv»	5 035	74,15%
2.	Питернов Виктор Иванович	51	0,75%
3.	Фролов Владимир Николаевич	1 704	25,10%
Итого:		6 790	100,00%

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.in-bank.ru (адрес страницы <http://www.in-bank.ru/33>).

Основная деятельность ООО «Инбанк» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечении денежных средств в депозиты, расчетном обслуживании.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Обслуживание юридических лиц – включает ведение расчетных счетов, услуги валютного контроля, прием депозитов, предоставление ссуд. Основными клиентами Банка являются компании малого бизнеса, представляющие сферу торговли, бытового обслуживания населения, перевозки грузов и прочих отраслей экономики, а также компании, осуществляющие финансовый лизинг;

- Обслуживание физических лиц – ведение текущих счетов физических лиц, прием депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, потребительское кредитование;
- Инвестиционные операции – торговые операции с акциями и облигациями, производными инструментами;
- Казначейство и управление активами и пассивами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, а также операциями с иностранной валютой. Данный сегмент отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

ООО «Инбанк» специализируется на оказании банковских услуг юридическим и физическим лицам через дистанционные каналы обслуживания, что обеспечивает клиентам оперативное управление денежными средствами. Система интернет-банкинга, разработанная и внедренная специалистами Банка, является развитой по качеству оказываемого онлайн-сервиса. В 2011 году Банк продолжил её совершенствование. Наиболее значимые разработки 2011 года:

- Работа клиента с иностранной валютой: отправка и получение платежей;
- Осуществление функций валютного контроля;
- Ведение паспортов сделок;
- Возможность создания виртуальных карт VISA Virtual;
- Реализованы дополнительные средства защиты интернет-банка: одноразовые пароли и СМС-коды.

Классические банковские продукты являются неотъемлемой составляющей частного банковского обслуживания. В 2011 году Банк сделал максимально комфортными для физических лиц такие привычные услуги как открытие счета, перевод денежных средств. Одной из услуг, оказываемых Банком для населения, является прием платежей в оплату услуг операторов сотовой и стационарной телефонной связи, оплату услуг интернет-провайдеров и телевидения, пополнения электронных кошельков Яндекс.Деньги и WebMoney. Оплата коммунальных услуг в городах: Москва, Екатеринбург, Челябинск, Магнитогорск.

Банк эмитирует банковские карты платежной системы Visa. Количество эмитированных карт на конец 2011 года увеличилось до 2011. Карты выпускаются как физическим лицам, так и корпоративные карты юридическим лицам.

ООО «Инбанк» входит в консолидированную банковскую группу, головной кредитной организацией которой является «НОМОС-БАНК» (ОАО). Консолидированная отчетность банковской группы размещена на сайте

<http://www.nomos-bank.com/investors/fininfinformation/finrep/>.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк занимается кредитованием заемщиков, оказывающих лизинговые услуги. Лизинговый рынок быстро восстанавливается благодаря росту спроса и активным продажам лизингодателями своих услуг и вопреки угрозам законодательных изменений – самых негативных за всю историю развития России. Прирост рынка лизинговых услуг в 2010 году составил 50%, позитивный прогноз лизингового рынка в 2011 году основывается на стабилизации экономики, что способствует росту инвестиций в основные средства.

По имеющейся информации и проводимому ежеквартальному мониторингу финансового положения заемщиков, анализу рынков, на которых осуществляют свою деятельность заемщики Банка, Руководство Банка уверено, что, с учетом текущей ситуации, в состоянии предсказать тенденции, которые могут оказать влияние на финансовое положение Банка, и при необходимости предпринять все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

по справедливой стоимости,

по амортизированной стоимости,
по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате

произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

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

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

или

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:
вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

отсутствие юридического права собственности;

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

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Государственные долговые обязательства

Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ

Корпоративные долговые обязательства

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

4.8. Средства в других банках

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;

Дебиторская задолженность;
 Средства в других банках с ограниченным правом использования;
 Просроченные средства в других российских банках;
 Просроченные средства в других иностранных банках.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная категория включает производные долевого финансового актива, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

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

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

4.11. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.12. Основные средства

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

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

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

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

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

4.13. Амортизация

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

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
	Объекты недвижимого имущества	2
	Автомобили	30
	Компьютерная и оргтехника	20
	Прочее оборудование	20
	Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА		10

4.14. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.15. Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

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

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

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

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

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования

Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.19. Обязательства кредитного характера

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не

будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

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

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

4.20. Отражение доходов и расходов

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

4.22. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

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

4.23. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

4.24. Активы, находящиеся на хранении

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

4.25. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.26. 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

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

4.27. Оценочные обязательства

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

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

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

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

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

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

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

4.29. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.30. Залоговое обеспечение (Залог).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы:
 - Долевые инструменты;
 - Долговые инструменты;
 - Кредиты и дебиторская задолженность;
- Нефинансовые активы:
 - Основные средства;
 - Инвестиционная собственность;
 - Прочее.

4.31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

4.33. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия

информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января

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

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	8 567	3 333
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 774	26 273
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 034 590	406 693
- Российской Федерации	1 034 590	406 693
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 054 931	436 299

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25. Часть средств размещена у связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	11 554	4 824
по средствам в иностранной валюте	430	0
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 984	4 824

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	62 714	428 654
<i>Долговые ценные бумаги</i>	19 182	428 654
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	4 588
Облигации и еврооблигации российских банков	0	422 181
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	19 182	1 885
<i>Долевые ценные бумаги</i>	43 532	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	43 532	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 714	428 654
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

В течение отчетного периода в состав торгового портфеля ценных бумаг Банка входили обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг муниципальные облигации, облигации стабильных российских компаний и кредитных организаций. В I квартале 2011г. был реализован практически весь портфель ценных бумаг. В отчетном периоде Банком были осуществлены приобретения и продажи пакетов еврооблигаций банка Русский стандарт, 2016 (LPN), Еврооблигации LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE B.V. /ISIN XS0461926569.

Анализ долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблицах:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмиссии*	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
RUSSIAN STANDARD FINANCE S.A., XS0275728557	B1, 21.04.2009	100,00%	01.12.2016	7,561%

* присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте

Долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Полиметалл», являющегося ведущей компанией отрасли добычи драгоценных металлов. Акции, в соответствии с учетной политикой группы переоценивались по цене последней сделки (по данным биржи ММВБ).

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

8. Средства в других банках

	2011	2010
Дебиторская задолженность	1 018	63
Итого кредитов банкам	1 018	63

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Средства в других банках не являлись просроченными и не имели задержек по платежам.

Резерва под обесценение средств в других банках как в отчетном году, так и в предыдущем отчетном периоде не формировался.

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

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	118 156	89 632
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	3 261	2 330
Текущие ипотечные кредиты	10 034	0
Текущая дебиторская задолженность	238	56
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(969)	(2 541)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	130 720	89 477

В 2011 году в отчете о совокупных доходах отражен убыток в сумме 42 тысячи рублей от предоставления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (2010 год: убыток 216 тысяч рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в 2011 году:

	2011		2010	
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	2 541	2 541	2 628	2 628
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 572)	(1 572)	(87)	(87)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	969	969	2 541	2 541

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

	Не обесценившиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	118 156	118 156
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	0	3 261	3 261
Текущие ипотечные кредиты	0	10 034	10 034
Текущая дебиторская задолженность	238	0	238
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	238	131 451	131 689

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	176	117 980
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	2 696	565
Текущие ипотечные кредиты	0	10 034

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Текущая дебиторская задолженность	238	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	3 110	128 579

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0%	8 001	60%
Прочее имущество	0	0%	1 237	9%
Прочие виды обеспечения	166 927	141%	10 000	75%
Всего обеспечение	166 927	130%	19 238	3 405%

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики.

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Лизинговые компании	117 981	90%	89 210	97%
Строительные компании	0	0%	1	менее 1%
Частные лица	13 295	10%	2 330	3%
Прочие	413	менее 1%	477	менее 1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	131 689	100%	92 018	100%

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. В проверяемом периоде Банк предоставлял кредитов связанным сторонам, информация представлена в Приложении 29.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Российские государственные облигации	24 964	24 959
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	24 964	24 959
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	24 964	24 959

По состоянию на 31 декабря 2011 года, как и на предыдущую отчетную дату, финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа ОФЗ 46020.

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46020	100,00%	06.02.2036	6,90%

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По представленным финансовым активам отсутствовали просроченная задолженность и задержки по платежам. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не содержат признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 25.

11. Основные средства

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

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	562	15 163	1 710	17 435
Первоначальная стоимость (или оценка)	562	17 505	4 161	22 228
Остаток на начало года	562	17 505	4 161	22 228
Поступления	1 407	5 219	0	6 626
Выбытие	(562)	0	0	(562)
Остаток на конец года	1 407	22 724	4 161	28 292
Накопленная амортизация и обесценение	0	2 342	2 451	4 793
Остаток на начало года	0	2 342	2 451	4 793
Амортизационные отчисления	0	3 506	832	4 338
Остаток на конец года	0	5 848	3 283	9 131
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 407	16 876	878	19 161

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

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	191	7 353	2 633	10 177
Первоначальная стоимость (или оценка)	191	7 464	4 128	11 783
Остаток на начало года	191	7 464	4 128	11 783
Поступления	371	10 041	33	10 445
Остаток на конец года	562	17 505	4 161	22 228
Накопленная амортизация и обесценение	0	111	1 495	1 606
Остаток на начало года	0	111	1 495	1 606
Амортизационные отчисления	0	2 231	956	3 187
Остаток на конец года	0	2 342	2 451	4 793
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	562	15 163	1 710	17 435

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

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по заемным средствам.

12. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 112	1 677
Предоплата по налогам	0	103
Прочие	29 848	8 744
Итого прочих активов	32 960	10 524

Статья «прочие» по состоянию на отчетную дату представляет собой расходы будущих периодов по неисключительным лицензиям на программное обеспечение, хозяйственным договорам и суммы НДС.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 988	186
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(1 988)	(186)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

13. Средства клиентов

	2011	2010
Прочие юридические лица	808 677	565 659
Текущие/расчётные счета	433 235	329 934
Срочные депозиты	375 442	235 725
Физические лица	110 325	27 505
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	13 982	3 159
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	49 346	6 646
Срочные вклады	46 997	17 700
Специальные счета	5 879	0
Итого средств клиентов	924 881	593 164

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	408	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	116 275	13%	30 020	5%
Лизинговые компании	0	0%	1 871	менее 1%
Частные лица	110 325	12%	27 350	5%
Прочие	697 873	75%	533 923	90%
Итого средств клиентов	924 881	100%	593 164	100%

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

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

14. Прочие заемные средства

	2011	2010
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	3 523	52
Прочие финансовые обязательства	304	80

Итого прочих заемных средств	3 827	132
-------------------------------------	--------------	------------

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	100	192
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	623	0
Прочее	534	255
Итого прочих обязательств	1 257	447

Статья «Прочее» представляет собой обязательства Банка, связанные с осуществлением хозяйственной деятельности.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

16. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2011	2010
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	2 250
Формирование резерва	26 869	8 820
Восстановление неиспользованных резервов	(26 869)	(11 070)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

Резервы по обязательствам кредитного характера представлены резервами по условным обязательствам Банка по предоставлению клиентам ссуд в рамках открытых кредитных линий.

17. Уставный капитал

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

	2011	2010
Доли уставного капитала	6 790	6 790
Корректировка на эффект инфляции	106 184	106 184
Итого уставный капитал	112 974	112 974
Эмиссионный доход	35 796	35 796
Итого эмиссионный доход	35 796	35 796

В отчетном периоде изменений в уставном капитале не происходило.

Эмиссионный доход образовался в предыдущем отчетном периоде за счет внесения дополнительных взносов, в том числе взносов, превышающих номинальную стоимость доли.

В предшествующем отчетном периоде изменений не происходило.

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк располагает нераспределенной прибылью, сформированной в соответствии с МСФО, в размере 263 604 тысячи рублей (2010 год: 268 608 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 342 609 тысяч рублей (2010 год: 342 306 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена:

- в соответствии с российскими правилами учета прибыль 302 тысячи рублей (в 2010 год: – прибыль 9 005 тысяч рублей);
- в соответствии с МСФО убыток 5 004 тысячи рублей (2010 год: прибыль 18 201 тысяча рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- резерва под обесценение в меньшем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	75 213	647
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	10 634	9 715
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	6 127	89 225
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	1 496	193
Средства в других банках	0	1 122
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 470	100 902
Итого процентных доходов	93 470	100 902
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(16 543)	(15 165)
Срочные вклады физических лиц	(2 556)	(2 749)
Срочные депозиты банков	(2)	(93)
Текущие (расчетные) счета	(8)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 109)	(18 007)
Итого процентных расходов	(19 109)	(18 007)
	74 361	82 895
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	9 623	1 887
Комиссия по кассовым операциям	2 517	84
Прочее	282	46
Итого комиссионных доходов	12 422	2 017
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчётным операциям	(3 086)	(675)
Прочее	(1 587)	(1)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(59)	(385)
Итого комиссионных расходов	(4 732)	(1 061)
Чистый комиссионный доход/[расход]	7 690	956

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	76 987	3 492
Итого прочие операционные доходы	76 987	3 492

Статья «Прочие» по состоянию на отчетную дату представляет собой, преимущественно доходы в виде премии, уплаченной по опционам (около 96% данной статьи).

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

	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	3 230	0
Муниципальные облигации	0	3 384
Корпоративные облигации	3 870	37 267
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 501	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	(1 269)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 332	40 651

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(87 858)	(62 994)
Прочие	(45 637)	(1 231)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(22 405)	(22 582)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 833)	(4 589)
Амортизация основных средств	(4 338)	(3 187)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 672)	(3 128)
Административные расходы	(3 249)	(4 907)
Реклама и маркетинг	(712)	(1 400)
Расходы по страхованию	(198)	(206)
Итого операционных расходов	(174 902)	(104 224)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

В составе прочих операционных расходов учтены расходы в виде премии, уплаченной по опционам (более 99% данной статьи).

24. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 287	4 196
Итого налог на прибыль к уплате	2 287	4 196

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	6 174	3 082
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	6 174	3 082

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

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(6 638)	26 183
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	1 328	(5 237)
Налоговый эффект от временных разниц	1 909	(1 777)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 603)	(968)
Расходы по налогу на прибыль	1 634	(7 982)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(275)	(6 205)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	1 909	(1 777)
Эффективная ставка налога на прибыль	24,62%	30,49%

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	(9 287)	(3 397)	(5 890)
Средства клиентов	(308)	(298)	(10)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(9 595)	(3 695)	(5 900)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 919)	(739)	(1 180)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	26	26	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 311	(850)	2 161
Кредиты и дебиторская задолженность	19 470	(5 193)	24 663
Прочие активы	221	165	56

Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	21 028	(5 852)	26 880
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 206	(1 170)	5 376
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	2 287	(1 909)	4 196

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Банк имеет отложенные расходы, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Указанные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

25. Управление рисками

Наиболее значимыми в деятельности Банка являются следующие виды рисков

- финансовые риски: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный), риск потери ликвидности;
- нефинансовые риски: риск потери деловой репутации, правовой, операционный, стратегический;

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом достигается сбалансированное решение задачи максимальной сохранности активов и капитала Банка и минимизации вероятности наступления событий, которые могут привести к неожиданным потерям. Советом Директоров Банка утвержден предельный совокупный уровень банковских рисков в размере 12% от капитала (собственных средств).

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг показателей финансовой деятельности Банка, уровня рисков;
- распределение риска;
- установление лимитов путём ограничения объёма операций, ограничения допустимых потерь;
- создание резервов на возможные потери.

Мониторинг подразумевает расчет величины риска и величин, которые могут указывать на возрастание уровня риска, изучение их динамики во времени и анализ причин изменения, сравнение с пороговыми значениями, контроль за соблюдением установленных лимитов.

Управление финансового анализа и рисков периодически направляет Руководству управленческую отчетность, которая включает аналитический баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, данные об их изменениях, расчет и оценку ключевых показателей финансового положения Банка (качества капитала, качества активов, ликвидности), сводную информацию о заканчивающих своё действие кредитных и депозитных договорах, остатках на счетах клиентов и иные сведения.

Внутренний контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций установленным ограничениям. Контроль осуществляют Служба внутреннего контроля, Управление финансового анализа и рисков, другие подразделения Банка в соответствии с закреплёнными за ними обязанностями. Результаты мониторинга и оценки уровня рисков рассматривают органы управления Банка

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Кредитный риск

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

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Управление кредитным риском в Банке регулируется Положением об организации управления кредитным риском.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценка качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери.

Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, в частности нормативов, характеризующих кредитный риск и уровень достаточности капитала, значимым для Банка:

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в области кредитования предприятий, осуществляющий финансовый лизинг. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитываются отраслевые риски, в том числе и для лизинговых компаний.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового положения кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, оценка их финансового положения.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2012г. отсутствовала.

Ссуды участникам не предоставлялись, прочие требования к участникам также отсутствуют.

Концентрация кредитных рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в таблице:

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска				Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе		по условным обязательствам кредитного характера		
		сумма требования	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И			
1. ООО "Лизинг Проект"	50 823	50 823	100%	0	50 823	12,87%
2. Промлизинг ПЛК ООО	49 461	49 461	100%	829	50 290	12,73%
3. ОАО "Полиметалл"	43 177	43 177	100%	0	43 177	10,93%
4. RUSSIAN STANDART	19 181	19 181	100%	0	19 181	4,86%

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

FINANCE S.A.

5. Кравцова В.П.	8 027	8 027	100%	0	8 027	2,03%
6. Романчук А.П.	451	451	100%	0	451	0,11%
7. Купцов А.В.	241	241	100%	0	241	0,06%
8. Дударчик А.Л.	202	202	100%	0	202	0,05%
9. Киселева Е.В.	165	165	100%	0	165	0,04%
10. Сунцов С.А.	151	151	100%	0	151	0,04%

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 931	0	1 054 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 984	0	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 532	19 182	62 714
Средства в других банках	1 018	0	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность	130 720	0	130 720
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 964	0	24 964
Основные средства	19 161	0	19 161
Налоговый актив	6 174	0	6 174
Прочие активы	32 960	0	32 960
Итого активов	1 325 444	19 182	1 344 626
Обязательства			
Средства клиентов	924 881	0	924 881
Прочие заемные средства	3 827	0	3 827
Прочие обязательства	1 257	0	1 257
Налоговое обязательство	2 287	0	2 287
Итого обязательств	932 252	0	932 252
Чистая балансовая позиция	393 192	19 182	412 374

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	436 299	0	436 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 824	0	4 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 769	1 885	428 654
Средства в других банках	63	0	63
Кредиты и дебиторская задолженность	89 477	0	89 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 959	0	24 959
Основные средства	17 435	0	17 435
Налоговый актив	3 082	0	3 082
Прочие активы	10 524	0	10 524
Итого активов	1 013 432	1 885	1 015 317
Обязательства			
Средства клиентов	593 164	0	593 164

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Прочие заемные средства	132	0	132
Прочие обязательства	447	0	447
Налоговое обязательство	4 196	0	4 196
Итого обязательств	597 939	0	597 939
Чистая балансовая позиция	415 493	1 885	417 378

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

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Общими методами для управления тремя составляющими рыночного риска являются ограничения (лимиты) на объёмы сделок, суммарных вложений в соответствующие финансовые инструменты. Эти ограничения устанавливаются на уровне Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка с соответствующим уровнем конкретизации.

Для оценки достаточности капитала при проведении операций, подверженных рыночному риску, Банк использует методику определения величины составляющих рыночного риска, содержащуюся в Положении Банка России от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутрибанковским документом, устанавливающим принципы управления рыночным риском, является Положение об организации управления рыночным риском.

Для оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений цен на валютном и фондовом рынках Банк использует также подход на основе VAR - Value at Risk), ежемесячно (и чаще при необходимости) устанавливая адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Риск процентной ставки

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

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок, которое может повлечь за собой увеличение несоответствия ценовых уровней банковских активов и взятых на себя обязательств.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Структура активов и пассивов оптимизируется по срокам и ставкам с учётом чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов. Проводится сценарный анализ изменения процентной маржи Банка в рамках стресс-тестирования.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты (предельные (базовые) процентные ставки). Предельные (базовые) процентные ставки дифференцируются по видам пассивных и активных операций, срокам и суммам привлечения и размещения денежных средств.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных договором и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Процентные ставки пересматриваются по мере необходимости.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок на текущую и предыдущую отчетные даты для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2011 года

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	43 532	7,56%	19 182	0,00%	0	2,31%	62 714
Средства в других банках	0,00%	1 018	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	14,50%	130 720	0,00%	0	0,00%	0	14,50%	130 720
- юридических лиц	14,46%	117 485	0,00%	0	0,00%	0	14,46%	117 485
- частных лиц	14,92%	13 235	0,00%	0	0,00%	0	14,92%	13 235
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,90%	24 964	0,00%	0	0,00%	0	6,90%	24 964
Итого активов	10,33%	200 234	7,56%	19 182	0,00%	0	10,09%	219 416
Обязательства								
Средства клиентов, в том числе	2,88%	895 838	3,64%	28 412	0,00%	631	2,90%	924 881
- юридических лиц	3,00%	813 825	0,00%	693	0,00%	38	2,99%	814 556
- частных лиц	1,73%	82 013	3,73%	27 719	0,00%	593	2,22%	110 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие заемные средства	0,00%	3 804	0,00%	23	0,00%	0	0,00%	3 827
Итого обязательств	2,87%	899 642	3,64%	28 435	0,00%	631	2,89%	928 708
Чистая балансовая позиция	7,46%	(699 408)	3,92%	(9 253)	0,00%	(631)	7,20%	(709 292)

Обязательства, привлеченные Банком по состоянию за 31 декабря 2011 года, представлены, в значительной степени, средствами на текущих и расчетных счетах клиентов, по которым предусмотрено начисление процентов по низким процентным ставкам. Данные ресурсы, несмотря на характер «до востребования», являются стабильным источником фондирования активных операций Банка

По состоянию на 31.12.2010 г.

	Рубли		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,46%	426 769	0,00%	1 885	8,42%	428 654

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Средства в других банках	0,00%	63	0,00%	0	0,00%	63
Кредиты и дебиторская задолженность	12,69%	89 477	0,00%	0	12,69%	89 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,90%	24 959	0,00%	0	6,90%	24 959
Итого активов	9,09%	541 268	0,00%	1 885	9,05%	543 153
Средства клиентов	2,57%	593 164	0,00%	0	2,57%	593 164
Прочие заемные средства	0,00%	132	0,00%	0	0,00%	132
Итого обязательств	2,57%	593 164	0,00%	0	2,57%	593 164
Чистая балансовая позиция	6,51%		0,00%		6,48%	

Анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(6 215)	(6 215)	(3 379)	(3 379)
Доллары США	50	(215)	(215)	0	0
Рубли	(100)	6 215	6 215	3 379	3 379
Доллары США	(50)	215	215	0	0

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также в соответствии с внутренними документами Банка, в частности, Положением об организации управления и оценке риска потери ликвидности.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов, с целью минимизации риска потери ликвидности и возникновения финансовых потерь.

С начала 2011 года Банк постоянно поддерживает высокий уровень ликвидности, что подтверждается большой долей высоколиквидных активов в валюте баланса (81% на 01.01.2012).

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Значения обязательных нормативов ликвидности Банка на начало и конец отчетного периода отражают высокий уровень ликвидности баланса, их значения далеки от предельных значений:

Наименование показателя	На 01.01.2012, %	На 01.01.2011, %	Установленные ограничения, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	208,33	128,39	> = 15,0

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	220,83	254,49	> = 50,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	28,86	12,96	<= 120

Управлением финансового анализа и рисков ежемесячно проводилась оценка тенденций изменения нормативов ликвидности и оценка их значений. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Объектом постоянного анализа является разрыв в сроках погашения требований и обязательств и расчет показателей ликвидности: избытка/дефицита ликвидности, коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, на предельные значения которых Правлением Банка установлены лимиты.

По депозитным и кредитным договорам еженедельно составляется сводная таблица с плановыми и итоговыми суммами встречных денежных потоков за период до сорока дней от отчетной даты, что гарантирует принятие своевременных управленческих мер для поддержания необходимого текущего уровня ликвидности. Проводится также мониторинг остатков на счетах клиентов и выделенных групп связанных клиентов, прогнозирование динамики их изменения остатков. Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений и списаний средств по операциям клиентов и собственным операциям.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств и активов по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Итого
Средства клиентов	502 443	416 211	6 227	924 881
Прочие заемные средства	3 827	0	0	3 827
Прочие обязательства	927	0	0	927
Итого обязательств	507 197	416 211	6 227	929 635

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 931	0	0	0	0	1 054 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 984	0	0	0	0	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 532	0	0	0	19 182	62 714
Средства в других банках	1 018	0	0	0	0	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность	237	10 046	608	119 829	0	130 720

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24 964	24 964
Основные средства	0	0	0	0	19 161	19 161
Налоговый актив	6 174	0	0	0	0	6 174
Прочие активы	32 960	0	0	0	0	32 960
Итого активов	1 150 836	10 046	608	119 829	63 307	1 344 626
Обязательства						
Средства клиентов	502 443	416 211	6 227	0	0	924 881
Прочие заемные средства	3 827	0	0	0	0	3 827
Прочие обязательства	1 257	0	0	0	0	1 257
Налоговое обязательство	2 287	0	0	0	0	2 287
Итого обязательств	509 814	416 211	6 227	0	0	932 252
Чистый разрыв ликвидности	641 022	(406 165)	(5 619)	119 829	63 307	412 374
Совокупный разрыв ликвидности	641 022	234 857	229 238	349 067	412 374	

По состоянию на 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	436 299	0	0	0	0	436 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 824	0	0	0	0	4 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424 066	4 588	0	0	0	428 654
Средства в других банках	63	0	0	0	0	63
Кредиты и дебиторская задолженность	0	425	39 232	49 820	0	89 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24 959	24 959
Основные средства	0	0	0	0	17 435	17 435
Налоговый актив	3 082	0	0	0	0	3 082
Прочие активы	10 524	0	0	0	0	10 524
Итого активов	878 857	5 014	39 232	49 820	42 394	1 015 317
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	339 737	192 452	60 975	0	0	593 164
Прочие заемные средства	132	0	0	0	0	132
Прочие обязательства	447	0	0	0	0	447
Налоговое обязательство	4 196	0	0	0	0	4 196
Итого обязательств	344 512	192 452	60 975	0	0	597 939
Чистая балансовая позиция	534 345	(187 438)	(21 743)	49 820	42 394	417 378
Совокупный разрыв ликвидности	534 345	346 907	325 164	374 984	417 378	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, их диверсификация по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Валютный риск

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Аналогичные ограничения установлены внутренними документами Банка.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,240 % от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,2464 % от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,2223% от капитала (короткая позиция).

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

Внутренними документами Банка регламентируются также и другие методы с целью управления валютным риском: ограничения по объему сделки, индивидуальные лимиты для сотрудников, максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss). Расчет VAR осуществляется по валютам, величина открытой позиции в которых на дату расчета превышает эквивалент 5 млн. рублей (в течение отчетного периода превышения этой величины не наблюдалось).

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 044 531	8 893	1 507	1 054 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 984	0	0	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 532	19 182	0	62 714
Средства в других банках	1 018	0	0	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность	130 720	0	0	130 720
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 964	0	0	24 964

Прочие активы	32 960	0	0	32 960
Итого монетарных активов	1 289 709	28 075	1 507	1 319 291
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	895 838	28 412	631	924 881
Прочие заемные средства	3 804	23	0	3 827
Прочие обязательства	1 257	0	0	1 257
Итого монетарных обязательств	900 899	28 435	631	929 965
Чистая балансовая позиция	388 810	(360)	876	389 326
Обязательства кредитного характера	1 950	0	0	1 950

По состоянию на 31.12.2010 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	423 283	12 989	27	436 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 824	0	0	4 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 769	0	1 885	428 654
Средства в других банках	63	0	0	63
Кредиты и дебиторская задолженность	89 477	0	0	89 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 959	0	0	24 959
Прочие активы	10 524	0	0	10 524
Итого монетарных активов	979 899	12 989	1 912	994 800
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	593 164	0	0	593 164
Прочие заемные средства	80	52	0	132
Прочие обязательства	447	0	0	447
Итого монетарных обязательств	593 691	52	0	593 743
Чистая балансовая позиция	386 208	12 937	1 912	401 057
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	0	0	0
Обязательства кредитного характера	28 820	0	0	28 820

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(18)	(18)	647	647
Ослабление доллара США на 5%	18	18	(647)	(647)
Укрепление евро на 5%	44	44	96	96
Ослабление евро на 5%	(44)	(44)	(96)	(96)

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Операционный риск

Операционный риск - 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 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.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору. Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении об организации управления операционным риском.

Приоритетной целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Управление финансово-аналитическими рисками получает от подразделений Банка данные о рисковых событиях, а затем ежемесячно представляет сводную отчетность органам управления Банка об уровне операционного риска.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Управление правовым и репутационным рисками в Банке регулируется внутрибанковскими документами: Положением об организации управления риском потери деловой репутации, Положением об организации управления правовым риском.

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков (потери части доходов или капитала) вследствие влияния факторов, перечисленных ниже, в том числе в связи с негативным общественным мнением о Банке по причине операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внешних и внутренних факторов, связанных с законодательной средой, в которой действует Банк.

Факты проявления рисков могут приводить к прямым или косвенным убыткам. Прямые убытки отражаются на расходах Банка. Косвенные убытки могут быть не отражены на расходах либо могут отражаться на расходах лишь частично, продолжая приносить убыток Банку в будущие периоды. Кроме того, косвенные убытки могут не иметь явного денежного выражения, а выражаться в других негативных явлениях, например, запрет на какую-либо деятельность Банка.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Данные об этих рисках вместе с данными об операционных рисках предоставляются подразделениями Банка Управлению финансового анализа и рисков. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- исключение конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками Банка и самим Банком;
- постоянный контроль над соблюдением работниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Особое внимание для предупреждения рисков, связанных с возможностью потери деловой репутации, Банк уделяет при выявлении подозрительных операций клиентов, которые могут свидетельствовать о их связях с криминальными структурами или легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

В течение отчетного периода Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Концентрация прочих рисков

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

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;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	385 195	349 096
За вычетом нематериальных активов	(322)	(293)
Прочее	(29 371)	(8 572)
Итого нормативный капитал	355 502	340 231

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	112 974	112 974
Эмиссионный доход	35 796	35 796
Нераспределенная прибыль	263 604	268 608
Итого источников капитала 1-го уровня	412 374	417 378
Итого капитала	412 374	417 378

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	365 109	218 561
Рыночный риск	98 339	425 075
Итого активов, взвешенных с учетом риска	463 448	643 635
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	89,0%	64,8%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	89,0%	64,8%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные национальным законодательством.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

На отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	5 109	31 594
От 1 до 5 лет	54 126	6 325
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	59 235	31 919

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	1 950	28 820
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(4 323)
Итого обязательств кредитного характера	1 950	24 497

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг основана на рыночных котировках.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Кредиты юридических лиц	5,55% - 15,06%	9,9% - 13,75%
Кредиты физических лиц	14,78% - 31,96%	14,69% - 33,24%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 9). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

По мнению Банка, справедливая стоимость депозитов юридических и физических лиц, привлеченных по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечания 13).

	2011	2010
Срочные средства клиентов - юридических лиц	5,35% - 7,5%	5% - 6,45%
Срочные средства клиентов - физических лиц	4% - 12%	6% - 10%

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011			
		Всего		
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие связанные лица
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 022 197	99%	0	1 022 197
Кредиты и дебиторская задолженность	50 823	46%	0	50 823
Средства клиентов, в том числе	65 623	7%	0	65 623
Текущие/расчётные счета	0	0%	0	0
Срочные депозиты	65 623	16%	0	65 623
Процентные доходы	86 220	92%	0	86 220
Процентные расходы	(3 056)	16%	0	(3 056)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17)	менее 1%	0	(17)

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2011 год

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	354	59%	13	341
Комиссионные доходы	583	5%	10	573
Комиссионные расходы	(2 268)	48%	0	(2 268)
Прочие доходы	111 595	145%	0	111 595
Прочие расходы	(87 255)	50%	0	(87 255)
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	20 154	-	20 154	0

30. События после отчетной даты

26 апреля 2012 года Общее годовое собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2011 год.

Общим собранием участников Банка принято решение не распределять полученную по итогам 2011 года прибыль между участниками.

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature of Yulia B. Romanenkova]
[Handwritten signature of M. E. Guseva]

/Романенкова Ю.В./

/Гусева М.Е./

Утвержден Советом директоров Банка « 25 » июня 2012 г.

ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО (номер) 71 Лист 2
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНХ"
ЗОЛОТУХИН А. В.

