

Примечание 1 – Основная деятельность банка

Акционерный Коммерческий Банк «Финансово-Промышленный Банк» (ОАО) - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях и в иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с декабря 1998 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Представительств и филиалов на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107045, г. Москва, Последний переулок, д. 24.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 241 человек (на 31 декабря 2010 года: 140 человек).

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны.

В условиях экономического роста численность занятого населения в январе-сентябре 2011 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2010 года. Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе-сентябре 2011 года выросли, по оценке, на 6,9%. Прирост инвестиций в основной капитал по итогам девяти месяцев составил 4,8% (в аналогичный период 2010 года – 2,9%). На фоне более высоких, чем в 2010 году, мировых цен на энергоносители, повышались доходы бюджета.

Уровень инфляции в России за 2011 год составил 6,1%, это – наименьший зафиксированный уровень инфляции с 1991 года.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. В рамках выбранной стратегии ставится задача снизить инфляцию до 4-5% в годовом выражении в 2014 году. Последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в процессы курсообразования означает уменьшение влияния операций по купле-продаже Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке на формирование ликвидности банковского сектора. Политика управления процентными ставками становится ключевой в процессе денежно-кредитного управления.

В ближайшие годы денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в перспективе – на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). Такая политика будет способствовать обеспечению устойчивого экономического роста и повышению благосостояния населения.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Принят новый закон о бухгалтерском учете, который вступит в силу с 2013 года. Изменения в налоговой политике будут направлены на совершенствование налоговой системы в целях стимулирования инновационных технологий и решений.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

Примечание 3 – Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретации, разработанные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. Банк ведет свои учетные записи и подготавливает свою финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с методами ведения бухгалтерского учета, установленными Банком России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. российских рублях.

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 и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением неденежных активов и обязательств, которые были скорректированы с учетом влияния инфляции.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания акционеров оказывать ему финансовую поддержку.

Примечание 4 – Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Как уже говорилось выше, Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

В отчетном периоде Банк не имел ассоциированных компаний.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных

условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты — это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости; плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты 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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

- признание актива в день его передачи Банку; 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, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе чистых активов, приходящихся на участников, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового 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.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как

имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный

актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе задолженности прочих банков. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, например обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. В отчетном периоде Банк не пользовался правом переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в другие категории.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения)

денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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). 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 по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Поскольку стандартные условия предоставляемых Банком кредитов предусматривают ежемесячную уплату процентов, в качестве эффективной процентной ставки для расчета амортизированной стоимости принимается ставка процента, указанная в договоре.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредитов по процентным ставкам, отличным от рыночных.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
 - финансовые активы, удерживаемые до погашения,
 - средства в других банках,
 - кредиты и дебиторская задолженность,
 - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной Политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе чистых активов, принадлежащих участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей

стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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 возникновения.

Амортизация

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

Группа основных средств	Норма износа, %
Здание	2
Офисное и компьютерное оборудование	25
Транспортные средства	20
Мебель	20
Прочие	10

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения и амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

В Банке все нематериальные активы относятся к нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

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.

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о доходах и расходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

Финансовая аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Когда банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Когда банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде Банк не привлекал заемных средств по ставкам выше или ниже рыночных.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные

финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также 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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках как процентные расходы в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом чистых активов, приходящихся на участников. Компонент чистых активов, приходящихся на участников, определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определённой для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

В отчётном периоде Банк выпускал только векселя.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов/расходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчёты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признаётся банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определённые платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесённые в результате того, что определённый дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определённые условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате:

- денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции;
- неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды относятся на собственные средства в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

В состав процентных расходов по выпущенным Банком долговым ценным бумагам включены и проценты, и дисконты, уплаченные Банком при выкупе или погашении выпущенных долговых ценных бумаг.

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 за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка

или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В настоящей 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 включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение чистых активов, приходящихся на участников, также относятся непосредственно на чистые активы, приходящиеся на участников. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с переводом активов и обязательств, отражаются в отчете о доходах и расходах как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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 и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331—рубля за 1 ЕВРО), 49,6335 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства.

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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные 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 справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие. В отчетном периоде Банк также не проводил операций с перечисленными в настоящем примечании производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, которыми Банк владеет от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

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

Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Согласно указанному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в финансовой отчетности Банка до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37

2001
2002

2 371 572
2 730 154

1.15
1.00

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии 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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при наступлении соответствующих событий.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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 финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание

экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только и не столько их юридическую форму.

Информация об операциях со связанными сторонами представляется в Примечании 35 к настоящей отчетности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (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 оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния 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 или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевым финансовым инструментам, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. 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 (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (СИ) 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 данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк

проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	564 718	178 207
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	315 293	286 690
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках:		
- Российской Федерации	140 578	92 443
- других стран	107 713	181 805
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 128 302	739 145

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

Наименование показателя	2011 год	
	Корреспондентские счета в российских банках	Корреспондентские счета в банках других стран
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года	0	0
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря отчетного года	0	0

Наименование показателя	2010 год	
	Корреспондентские счета в российских банках	Корреспондентские счета в банках других стран
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(673)	0
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года	673	0

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря отчетного года

0

0

Счета типа «Ностро» в Банке России и в банках-корреспондентах предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года какие-либо ограничения по их использованию отсутствуют.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Резервы рассчитаны в соответствии с требованиями Банка России, использование их ограничено. По состоянию за 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в Банке России составили 76 992 тыс.руб., за 31 декабря 2010 года размер резервов на счетах Банка России составлял 33-221-тыс.руб.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и процентным ставкам представлены в Примечании 31.

Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	2011	2010
Валютные контракты (СВОПы)	4 583	1 577
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 583	1 577

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представляют собой сделки СВОП на приобретение или продажу иностранной валюты по фиксированной цене в период между датой сделки и датой расчетов, отражаемые в учете на дату осуществления расчетов.

Примечание 7 – Средства в других банках

Наименование показателя	2011	2010
Текущие кредиты в других банках	1 072 353	70 182
Расчеты по конверсионным операциям	19 706	111 393
Прочие средства в банках	127 881	150 103
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1 219 940	331 678

Портфель межбанковских ссуд Банка является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Тыс.руб.	2011 год			
Наименование показателя	Текущие кредиты	Расчеты по конверсионным операциям	Прочие средства	Итого

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному

Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года

Тыс. руб.	2010 год			
Наименование показателя	Текущие кредиты	Расчеты по конверсионным операциям	Прочие средства	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному			(76)	(76)
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года			76	76
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года				

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Тыс. руб.	Текущие кредиты	Расчеты по конверсионным операциям	Прочие средства	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	1 072 353	19 706	127 881	1 219 940
- стандартные	1 072 353	19 706	127 881	1 219 940
- оцениваемые на портфельной основе	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной основе:	-	-	-	-
- не просроченные	-	-	-	-
- просроченные:	-	-	-	0
Итого средств в других банках до вычета резерва	1 072 353	19 706	127 881	1 219 940
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого средств в других банках	1 072 353	19 706	127 881	1 219 940

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Тыс. руб.	Текущие кредиты	Расчеты по конверсионным операциям	Прочие средства	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	70 182	111 393	150 103	331 678
- стандартные	70 182	111 393	150 103	331 678
- оцениваемые на портфельной основе	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной основе:	-	-	-	-
- не просроченные	-	-	-	-
- просроченные:	-	-	-	-

Итого средств в других банках до вычета резерва	70 182	111 393	150 103	331 678
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого средств в других банках	70 182	111 393	150 103	331 678

Банк является участником банковского рынка и соответственно имеет концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

Прочие средства в других банках представляют собой гарантийное обеспечение для бесперебойного осуществления расчетов с платежной системой «Visa» и «Mastercard»

Резерв под обесценение средств в российских банках сформированы Банком на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

Просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствует.

Остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, у Банка нет.

В течение 2011 и 2010 гг. кредиты и размещенные депозиты были предоставлены под рыночную ставку процента, действующую на дату выдачи аналогичных кредитов и депозитов Банком.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в 2 (2010 г. - 3) крупных российских банках с общей суммой средств, превышающей 10% чистых активов, причитающихся участникам Банка. Совокупная сумма данных средств составляла 510 980 тыс. руб. (2010 г. - 357 667 тыс. руб.), или 41,9 % (2010 г. - 94,7 %) от общей суммы средств в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости и составляет 1 219 940 тысяч рублей, за 31 декабря 2010 года - 331 678 тысяч рублей. См. Примечание 34.

В отчетном периоде Банк не предоставлял межбанковских кредитов связанным сторонам.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют и процентным ставкам представлены в Примечании 31.

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

Тыс. руб.	2011	2010
Корпоративные кредиты	2 323 105	667 592
- кредиты	632 019	291 399
- кредитные линии	1 691 086	376 193
- овердрафты	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 778 926	3 380 766
- кредиты	1 294 751	1 716 393
- кредитные линии	2 478 840	1 664 373
- овердрафты	3 335	-
Кредиты физическим лицам	398 985	210 495
- кредиты	203 985	69 220
- кредитные линии	194 540	139 363
- овердрафты по пластиковым картам	460	1 912
Договоры «обратного РЕПО»	-	293 641
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	6 501 016	4 552 494
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(732 059)	(856 195)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 768 957	3 696 299

В течение 2011 и 2010 гг. Банком не размещались кредиты по ставкам ниже рыночных. По мнению Банка, процентные ставки по предоставленным кредитам являются максимально приближенными к рыночным, и зависят от степени кредитного риска заемщика, его кредитной истории, развития бизнеса.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

Тыс. руб.	2011 год					Итого
	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Векселя	
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(235 026)	(530 938)	(90 231)	0	0	(856 195)
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(56 690)	186 527	(5 701)	0	0	124 136
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года отчетного	(291 716)	(344 411)	(95 932)	0	0	(732 059)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

Тыс. руб.	2010 год					Итого
	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Векселя	
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(110 423)	(838 925)	(103 644)	0	0	(1 052 992)
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(124 603)	307 987	13 413	0	0	196 797
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года отчетного	(235 026)	(530 938)	(90 231)	0	0	(856 195)

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности сформированы Банком на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики (без учета резерва под обесценение кредитного портфеля):

Наименование отрасли	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 040 324	31	1 499 692	33
Торговля	1 738 285	27	706 440	15
Реклама и маркетинг	751 334	12	-	-
Производство	609 609	9	200 297	4
Строительство	510 582	8	329 953	7
Физические лица	398 985	6	210 495	5
Операции с недвижимостью	325 530	5	263 243	6
Прочее	65 131	1	1 075 018	24
Транспорт и связь	61 216	1	267 356	6
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	6 501 016	100	4 552 494	100

По состоянию за 31 декабря 2011 Банк имеет 16 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% чистых активов, причитающихся участникам Банка. Общая сумма этих кредитов составляет 4 657 869 тысяч рублей или 72 % от общей суммы кредитного портфеля. На 31 декабря 2010 Банк имел 11 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% чистых активов, причитающихся участникам Банка. Общая сумма этих кредитов составляет 3 229 184 тысячи рублей или 71 % от общей суммы кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- залог ценных бумаг;
- залог движимого имущества (в т.ч. оборудования, готовой продукции, сырья);
- залог товара в обороте;
- залог недвижимости (ипотека);
- залог прав аренды на земельный участок;
- залог права требования по договору (в рублях и иностранной валюте);
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;

- поручитель - физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения. Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при

наличия другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- залог ценных бумаг;
- залог автотранспорта;
- залог движимого имущества;
- залог недвижимости (ипотека);
- залог права требования по договору (в рублях и иностранной валюте);
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

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

Тыс. руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	255 787	1 078 364	112 876	1 447 027
Кредиты обеспеченные:				
- ценными бумагами (облигациями, векселями)	792 874	530 058	-	1 322 932
- гарантиями и поручительствами	663 400	1 071 519	42 488	1 777 407
- имуществом	611 044	1 098 985	243 621	1 953 650
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	2 323 105	3 778 926	398 985	6 501 016

* кредиты, по которым приняты различные виды обеспечения, разнесены по основному виду обеспечения

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Тыс. руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1 241 464	20 264	-	1 261 728
Кредиты обеспеченные:					
- ценными бумагами (облигациями, векселями)	354 451	1 330 520	-	293 641	1 978 612
- гарантиями и поручительствами	293 860	484 421	62 470	-	840 751

- имуществом	19 281	324 361	127 761	-	471 403
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	667 592	3 380 766	210 495	293 641	4 552 494

* кредиты, по которым приняты различные виды обеспечения, разнесены по основному виду обеспечения

По состоянию за 31 декабря 2010 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 293 641 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО». Справедливая стоимость полученных в обеспечение ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2010 года составляет 293 055 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 293 055 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011 год				
Тыс. руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:				
- стандартные	233 979	-	199 517	433 496
- оцениваемые на портфельной основе	233 979	-	176 613	410 592
Обесцененные на индивидуальной основе:				
- не просроченные	2 089 126	3 778 926	199 468	6 067 520
- просроченные:	2 069 851	3 707 276	117 797	5 894 924
- менее 1 года	19 275	71 650	81 671	172 596
- свыше 1 года	19 275	71 650	15 000	15 000
- свыше 1 года	19 275	71 650	66 671	157 596
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 323 105	3 778 926	398 985	6 501 016
Резерв под обесценение	(291 716)	(344 411)	(95 932)	(732 059)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 031 389	3 434 515	303 053	5 768 957

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

2010 год					
Тыс. руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:					
- стандартные	-	10 203	73 866	293 641	377 710
- стандартные	-	10 203	51 651	293 641	355 495

- оцениваемые на портфельной основе	-	22 215	-	22 215
Обесцененные на индивидуальной основе:	667 592	3 370 563	136 629	4 174 784
- не просроченные	648 310	3 298 470	69 130	4 015 910
- просроченные	19 282	72 093	67 499	158 874
- менее 1 года	-	443	66 919	67 362
- свыше 1 года	19 282	71 650	580	91 512
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	667 592	3 380 766	210 495	293 641
Резерв под обесценение	(115 427)	(650 537)	(90 231)	(856 195)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	552 165	2 730 229	120 264	293 641
				3 696 299

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

Выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные. Просроченные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основного долга. Просроченные кредиты представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

2011 год			
Тыс. руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:			
- ценными бумагами (облигациями, векселями)	719 939	500 273	-
- гарантии и поручительства	2 284 890	2 763 491	814 860
- имущество	526 597	1 141 879	295 704
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	3 531 426	4 405 643	1 110 564

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

2010 год			
Тыс. руб.	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Физические лица
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:			
- ценными бумагами (облигациями, векселями)	537 622	1 344 540	-

- гарантии и поручительства	380 361	975 728	62 470
- имущество	143 300	915 534	128 529
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	1 061 283	3 235 802	190 999

Справедливая стоимость имущества определена на основании данных о ценах на рынках с аналогичным имуществом.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 на 18 412 тыс. руб., (-2010 год - 305 762 тыс. руб.)

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составляет 36 205 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составляет 828 790 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна их балансовой стоимости и составляет 5 768 957 тысячи рублей, за 31 декабря 2010 года - 3 696 299 тысяч рублей. См. Примечание 34.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35.

Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	848 254	58 425
Муниципальные облигации	-	-
Векселя банков	914	355 558
Корпоративные облигации	242 814	348 119
Корпоративные еврооблигации	624 761	54 394
Итого долговых ценных бумаг	1 716 743	816 496
Долевые акции - имеющие котировки	105 922	1 742
Инвестиционные паи, имеющие котировки	271 998	-
Итого долевых ценных бумаг	377 920	1 742
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 094 663	818 238

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2014 года по июнь 2021 года (2010 г.: с сентября 2013 года по июль 2020 года), ставку купонного дохода от 8,75 % до 9,75 % (2010 г.: от 7,75 % до 9,75 %) и доходность к погашению от 8,81% до 11,69 % (2010 г.: от 5,91% до 9,45%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства, долларах США и Евро, выпущенные

крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2015 года по март 2031 года (2010 г.: с июля 2011 по август 2017), ставку купонного дохода от 6,25% до 9,875% (2010 г.: 11,95 %) и доходность к погашению от 7,7 % до 9,7 % (2010 г.: 11,15%) в зависимости от выпуска. Корпоративные акции и инвестиционные паи представлены акциями и инвестиционными паями российских компаний.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Наименование показателя	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(35 848)	-
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года	2 526	(35 848)
Списание за счет резерва		
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	(33 322)	(35 848)

По состоянию за 31 декабря 2011 года в балансе Банке имеется один просроченный обесцененный финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в размере 33 322 тыс.руб., который обесценен на 100%.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 34.

Примечание 10 - Прочие активы, отложенный налоговый актив

Тыс.руб.	2011	2010
Незавершенные расчеты	16 120	-
Товары, полученные по отступному	-	2 602
Предоплаченные расходы	7 385	6 801
Дебиторская задолженность по просроченным кредитам (неустойки)	2 082	2 082
Расчеты по брокерским операциям	48 791	11 930
Расчеты по пластиковым картам	346	10
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 564	909
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	7 903	1 061
Расчеты с фондом социального страхования		518
Госпошлина	313	311
Гарантийные взносы за сотовую связь	9	14
Дебиторская задолженность по оплате ценных бумаг	-	-
Резервы под обесценение	(8 570)	(2 934)
Итого прочих активов	75 943	23 304
Текущие требования по налогу на прибыль	9935	31891
Отложенный налоговый актив	19080	6114

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателя	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(2 934)	(6 840)
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года	(5 636)	3 836
Списание за счет резерва		70
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(8 570)	(2 934)

В балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года прочие активы составили 75 943 тыс. руб. Текущие требования по налогу на прибыль представлен авансовыми платежами по налогу на прибыль сумме 9 935 тыс. руб. и отложенным налоговым активом в сумме 19 080 тыс. руб. В балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года прочие активы составили 23 304 тыс. руб. Текущие требования по налогу на прибыль представлен авансовыми платежами по налогу на прибыль сумме 31 891 тыс. руб. и отложенным налоговым активом в сумме 6 114 тыс. руб. Банк отражает текущее требование и текущее обязательство по налогу на прибыль развернуто, ввиду практической невозможности взаимозачета, так данные налоги рассчитаны по разным ставкам.

Дебиторская задолженность по просроченным кредитам (неустойка) по состоянию за 31 декабря 2011 года представляет неустойки по просроченным суммам основного долга и процентов по кредитам юридических лиц и в сумме 2 082 тыс. руб. (2010г.: 2 082 тыс.руб.). Эта дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

В 2010 году за счет резерва в размере 70 тыс.руб. списана задолженность по комиссиям банка в связи с банкротством и закрытием счетов клиента.

Товары по отступному, отраженные в балансе Банка на 31 декабря 2010 года, получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам путем обращения взыскания на обеспечение. Эти активы не отвечают определению инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в обозримом будущем. В 2011 году данные активы были реализованы полностью. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка. Оперативным управлением портфелем активов, полученных в порядке отступного, занимаются сотрудники Кредитного управления, задачами которых являются организация работы по заключению сделок с имуществом, определение наиболее эффективных направлений и форм работы с имуществом, привлечение независимых экспертов и оценщиков для определения реальной стоимости имущества, анализ рынка сбыта с целью привлечения потенциальных покупателей имущества.

В 2011 и 2010 годах в Банке отсутствовали прочие активы, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Информация по отложенным налоговым активам и обязательствам представлена в Приложении 27

Примечание 11 – Основные средства

	Здания	Транспортные средства, офисное компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	127 005	8 339	19	135 363
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	148 710	37 286	230	186 226
Поступления	-	1 875	-	1 875
				40

Выбытия	-	(7 576)	-	(7 576)
Остаток на конец года	148 710	31 585	230	180 525
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	21 705	28 947	211	50 863
Амортизационные отчисления	2 974	4 685	19	7 678
Выбытия	-	(7 516)	-	(7 516)
Остаток на конец года	24 679	26 116	230	51 025
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	124 031	5 469	-	129 500
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	148 710	31 585	230	180 525
Поступления	78	11 757	6 893	18 728
Выбытия	-	(1 271)	-	(1 271)
Остаток на конец года	148 788	42 071	7123	197 982
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	24 679	26 116	230	51 025
Амортизационные отчисления	2 975	3 726	464	7 165
Выбытия	-	(1 140)	-	(1 140)
Остаток на конец года	27 654	28 702	694	57 050
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	121 134	13 369	6 429	140 932

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

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование и НМА первоначальной стоимостью 21 397 тыс. руб. и 18 267 тыс. руб., соответственно.

Находящееся в собственности Банка здание отражено по исторической стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года. Указанное здание используется Банком для осуществления банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка здания независимыми оценщиками не производилась. На основании анализа рынка коммерческой недвижимости руководство Банка полагает, что в 2011 году справедливая стоимость здания подвергалась незначительным изменениям по сравнению с 2010 годом, на начало которого была проведена переоценка независимой фирмой ООО «Бейкер Тилли Русаудит», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Согласно данной оценке справедливая стоимость здания составила 176 899 тысяч рублей.

Результат оценки не отражался в финансовой отчетности Банка, в связи с тем, что данная оценка проводилась для принятия управленческих решений при прогнозировании дальнейшей деятельности Банка.

Примечание 12 – Средства других банков

Наименование показателя	2011	2010
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	1 322 969	595 202
Корреспондентские счета ЛЮРО	1 657	1 629
Средства, привлеченные от других российских банков, по сделкам прямого РЕПО	1 058 691	-
Итого средств банков	2 383 317	596 831

По состоянию за 31 декабря 2011 года депозиты других банков представлены депозитами банков-резидентов в размере 1 168 610 тыс. рублей с датами погашения – январь, февраль, март и июнь 2012 года и договорными процентными ставками от 4 % до 7,5 % и депозитами банков-нерезидентов в размере 154 359 тыс. руб. с датами погашения – июнь, август, сентябрь 2012 года и договорными процентными ставками от 5,5 % до 7,1 %. По состоянию за 31 декабря 2010 года депозиты других банков представлены депозитами банков-резидентов в размере 595 202 тыс. рублей с датами погашения – январь 2011 года и договорными процентными ставками от 1 % до 8,5 %.

В течение 2011 и 2010 года средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Примечание 13 – Средства клиентов

Наименование показателя	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 524 531	665 440
- Срочные депозиты	1 423 910	1 724 425
- Аккредитив к оплате		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	587 899	164 011
- Срочные вклады	2 509 047	573 083
Итого средств клиентов	6 045 387	3 126 959

На 31 декабря 2011 года Банк имел 11 клиентов (2010 г.: - 6 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 064 835 тысяч рублей (2010 г.: - 2 093 460 тысяч рублей), или 50,7 % (2010 г.: - 67,0 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости и составляет тысячу 6 045 387 рублей, за 31 декабря 2010 года – 3 126 959 тысяч рублей. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 34.

В течение 2011 и 2010 года срочные депозиты по ставкам ниже рыночных не привлекались. По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел обеспеченных обязательств перед клиентами.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 31.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Примечание 14 – Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование показателя	2011	2010
Векселя	439 848	476 074
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	439 848	476 074

За 31 декабря 2011 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включены дисконтные векселя сроками погашения с июня 2012г. по декабрь 2013 г. и ставками доходности от 10,0 до 12,5 % (2010г: дисконтные векселя сроками погашения с июня 2011г. по декабрь 2012 г. и ставками доходности от 12,3 до 12,5 %).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг равна балансовой стоимости и составляет 439 848 тысяч рублей, за 31 декабря 2010 года – 476 074 тысяч рублей. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 34.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

В отчетном периоде векселя связанным сторонам Банком не размещались.

Примечание 15 – Субординированный депозит

Наименование показателя	2011	2010
Субординированный депозит	387 200	371 388
Итого субординированный депозит	387 200	371 388

Субординированные депозиты, привлеченные от нерезидента Компании «Палреко Лимитед», в сумме 9 000 тыс. долларов США (289 765 тысяч рублей) под ставку 8,7075 % и в сумме 90 000 тысяч рублей под ставку 8,5%. Данные депозиты подлежат погашению в 2017 году. Периодичность уплаты процентов по данным депозитам – не позднее 10 числа следующего за квартальной датой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный депозит в сумме 379 765 тысяч рублей (по остаточной стоимости) учитывался в составе дополнительного капитала при расчете собственных средств Банка в соответствии с требованиями Банка России (в 2010 году субординированный займ учитывался в сумме 364 292 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ привлеченных субординированных депозитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Примечание 16 - Прочие обязательства, налоговое обязательство

Тыс.руб.	2011	2010
Расчеты по пластиковым картам	(177)	(1 309)
Суммы до выяснения	(331)	(107)
Начисленное вознаграждение сотрудникам	(21 073)	(11 635)
Кредиторская задолженность по налогам, отличная от налога на прибыль	(1 227)	(1 097)
Кредиторская задолженность по банковским и внутрихозяйственным операциям	(4 462)	(619)
Предоплаченные доходы	(3 517)	(418)
Итого прочих обязательств	(30 787)	(15 185)
Налоговое обязательство	(825)	(7 771)

В балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года прочие обязательства и налоговое обязательство составили 30 787 тыс. руб. и 825 тыс. руб. соответственно.

В балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года прочие обязательства и налоговое обязательство составили 15 185 тыс. руб. и 7 771 тыс. руб. соответственно.

В составе предоплаченных доходов по состоянию на 31 декабря 2011 года отражены доходы по выданным гарантиям в размере 3034 тыс. руб., которые будут признаны в доходах в 2012 году. Банк отражает текущее требование и текущее обязательство по налогу на прибыль развернуто, ввиду практической невозможности взаимозачета, так как данные налоги рассчитаны по разным ставкам.

Информация по отложенным налоговым активам и обязательствам представлена в Примечании 27.

Примечание 17 – Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	2011	2010
Валютные контракты (СВОПы)	-	895
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	895

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, представляют собой сделки СВОП на приобретение или продажу иностранной валюты по фиксированной цене в период между датой сделки и датой расчетов, отражаемые в учете на дату осуществления расчетов.

Примечание 18 – Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Тыс. руб.	Кол-во в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2009 года	24 500 000	432 874	561 866	994 740
На 31 декабря 2010 года	24 500 000	432 874	561 866	994 740
На 31 декабря 2011 года	24 500 000	432 874	561 866	994 740

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 245 000 тысяч рублей (2010 г.: 245 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 24 500 000 акций (2010 г.: 24 500 000 акций). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В 2011 и 2010 годах дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. За отчетный период собственные акции у акционеров не выкупались.

По состоянию на 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составляет 561 866 тыс. рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, и сумму, на которую взносы в капитал, полученные за реализацию собственных акций, превосходили их покупную стоимость.

В соответствии с МСФО эмиссионный доход скорректирован на индекс гиперинфляции на сумму 65 856 тыс. руб., уставной капитал на сумму 187 874 тыс. руб.

Примечание 19 – Прочие компоненты совокупного дохода

В таблице ниже представлено изменение прочих компонентов совокупного дохода:

Тыс. руб.	2011	2010
-----------	------	------

Прочие компоненты совокупного дохода:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с изменением справедливой стоимости финансовых активов

(96 819) 47 672

Списание фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с продажей финансового актива (признана в Отчете о прибылях и убытках)

31 276 (49 767)

Прочие компоненты совокупного дохода за год

(65 543) (2 095)

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

13 311 419

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога

(52 232) (1 676)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценения финансовых активов.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изменился на сумму, отнесенную на счета прибылей и убытков при реализации финансовых активов, в размере 31 276 тыс. руб. (2010 г.: 49 767 тыс. руб.).

Примечание 20 - Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством 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 учета. Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 85 198 тыс. руб. (нераспределенная прибыль за 31 декабря 2010 г. – 59 636 тыс. руб.).

Примечание 21 – Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам – юридическим лицам	582 241	486 262
Государственные облигации	47 827	981
Векселя банков	33 674	18 714
Облигации прочих эмитентов	30 496	31 903
Кредиты клиентам – физическим лицам	23 850	26 071
Облигации кредитных организаций	16 462	13 235
Средства в других банках	13 731	12 967
Договора РЕПО	7 719	21 230
Корсчета в других банках	2 313	1 007
Векселя организаций (кроме банков)	-	37
Итого процентных доходов	758 313	612 407

Процентные расходы

Срочные депозиты юридических лиц	(115 866)	(118 394)
Вклады физических лиц	(84 977)	(47 050)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(62 954)	(49 751)
Средства других банков	(29 396)	(12 844)
Договора РЕПО	(25 319)	(126)
Субординированные депозиты	(32 446)	(17 331)
Расчетные счета юридических лиц	(9 303)	(6 580)
Корсчета других банков	-	(1 610)
Текущие счета физических лиц	(715)	(10)
Кредиты Банка России	(24)	-
Сделки РЕПО с Банком России	-	(320)

Итого процентных расходов	(361 000)	(254 016)
Чистые процентные доходы	397 313	358 391

Примечание 22 – Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	2011	2010
Расчетно-кассовое обслуживание	16 776	13 609
Выдача гарантий	4 386	3 730
Доверительное управление имуществом	4 822	903
Осуществление валютного контроля	1 192	840
Депозитарные услуги	774	580
Брокерские и посреднические услуги	492	75
Прочие услуги	574	242
Всего комиссионные доходы	29 016	19 979
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(9 167)	(4 956)
Брокерские услуги	(1 410)	(255)
Расчеты с валютными и фючерными биржами	(1 132)	(890)
Депозитарные услуги	(329)	(294)
Инкассация	(315)	(270)
Итого комиссионных расходов	(12 353)	(6 665)
Чистые комиссионные доходы	16 663	13 314

Примечание 23 – Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы	2011	2010
От сдачи в аренду собственного имущества	341	222
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	152	15 343
От реализации имущества	110	678
Страховое возмещение	107	19
Штрафы по банковским гарантиям	9	-
Прочие	-	1
Штрафы по хозяйственным операциям	1	10
Итого операционных доходов	720	16 273

Примечание 24 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Тыс.руб.	2011	2010
Вариационная маржа от изменения валютного курса (фьючерсные сделки)	4 092	344

Вариационная маржа от изменения других переменных	(2 794)	(420)
Вариационная маржа от изменения индекса цен (фьючерсные сделки)	(4 902)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 604)	(76)

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

Примечание 25 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

Тыс.руб.	2011	2010
Облигации кредитных организаций	(9 420)	1 527
Корпоративные еврооблигации	1 803	(50 511)
Облигации прочих эмитентов	732	427
Российские государственные облигации	(16 349)	2 097
Акции кредитных организаций	(2 889)	-
Акции прочих эмитентов	4 983	-
Инвестиционные паи	1	-
Векселя кредитных организаций	(1 034)	297
Вексели других организаций	-	20
Доход за участие в реструктуризации долга еврооблигаций прочих нерезидентов	-	1 956
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(22 173)	(44 187)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Примечание 26 – Административные и прочие операционные расходы

Операционные расходы	2011	2010
Затраты на содержание персонала	(298 536)	(157 290)
Профессиональные услуги (охрана, связи и другие)	(21 343)	(11 761)
Прочие налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли	(15 879)	(7 337)
Расходы на аренду помещений и другого имущества	(14 856)	(1 604)
Расходы на программное обеспечение	(13 340)	(6 255)
Ремонт и содержание зданий	(8 336)	(3 321)
Расходы по материальным запасам	(7 217)	(422)
Амортизация основных средств и НМА	(7 165)	(7 678)
Ремонт и содержание автотранспорта и оборудования	(4 479)	(2 121)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(4 028)	(2 729)
Расходы на типографские и канцелярские услуги	(3 514)	(998)
Расходы на добровольное медицинское страхование	(2 793)	(2 137)
Расходы на служебные командировки	(2 611)	(82)
Реализация товаров, полученных по отступному	(2 221)	(14 097)
Представительские расходы	(397)	-

Расходы на подготовку и переподготовку кадров	(307)	(184)
Расходы на страхование имущества	(246)	(217)
Реализация основных средств	(85)	(1 697)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требований	-	(116 664)
Реализация кредитов	-	(103 323)
Прочие	(6 621)	(70)
Итого операционных расходов	(413 974)	(439 987)

Примечание 27 – Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Тыс. руб.	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 672	28 891
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(12 966)	(2 412)
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	13 311	419
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	23 017	26 898

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Тыс. руб.	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	93 678	82 526
Облагаемая по ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	46 070	81 826
Облагаемая по ставке 15%	47 608	700
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	16 355	16 470
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу облагаемую по ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	33 315	52 141
- восстановление резервов под обесценение, не увеличивающее НОБ	(274 595)	(270 448)
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	312 698	303 561
- необлагаемые доходы	(230 583)	(21 720)

- расходы, не уменьшающие налоговую базу	215 064	39 265
- прочие временные разницы	10 731	1 483
Прибыль (убыток) с налогообложением	126 993	134 667
- облагаемая по ставке (2011 г.: 20%, 2010 г.: 20%)	79 385	133 967
- облагаемая по ставке 15%	47 608	700
Расходы по налогу на прибыль за год	23 017	26 898

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относится на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прочем совокупном доходе.

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2011			2010		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(65 543)	13 311	(52 232)	(2 095)	419	(1 676)
Прочий совокупный доход	(65 543)	13 311	(52 232)	(2 095)	419	(1 676)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

Наименование	Остаток на 31.12.2010	Изменение за отчетный год	Остаток на 31.12.2011
Основные средства	(4 559)	(462)	(5 021)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	371	13 311	13 682
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, отраженная через прибыль или убыток	(136)	(781)	(917)
Наращенные расходы на содержание персонала	2 327	1 888	4 215

Прочие наращенные доходы	6 032	(3 480)	2 552
Прочие наращенные расходы	2 079	877	2 956
Прибыль (убыток) от реализации ОС	-	244	244
Доходы будущих периодов по кредитам и банковским гарантиям	-	1 369	1 369
Итого	6 114	12 966	19 080

Налоговые последствия движения временных разниц на 31 декабря 2010 года.

Наименование	Остаток	
	на 31.12.2009	на 31.12.2010
Основные средства	(4 648)	89
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(48)	419
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, отраженная через прибыль или убыток	-	(136)
Наращенные расходы на содержание персонала	581	1 746
Прочие наращенные доходы	5 014	1 018
Прочие наращенные расходы	2 803	(724)
Итого	3 702	2 412

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

Примечание 28 – Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Чистая прибыль за год	70 661	55 628
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	70 661	55 628
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	24 500	24 500
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	2,88	2,27

Примечание 29 – Дивиденды

В отчетном периоде Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечание 30 – Сегментный анализ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

Примечание 31 – Управление рисками

В процессе текущей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Риск является оценкой реальных и потенциальных потерь, которые может понести Банк. Результат деятельности во многом зависит от своевременного выявления рисков, их разумной оценки и управления ими. Управление рисками осуществляется в отношении следующих рисков: кредитный, рыночный (включающий валютный, фондовый и процентный), страновой, риск ликвидности, операционный, правовой риск, стратегический а также риск потери деловой репутации. Принятие на себя риска является составляющей частью финансового бизнеса. Главной задачей управления финансовыми рисками является лимитирование принимаемых рисков путем определения лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и эффективностью банковских операций. Приоритетными с точки зрения управления рисками являются – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (включающий валютный, фондовый и процентный) и операционный риск.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление рисками в Банке базируется на следующих принципах:

- 1) Организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.
- 2) Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- 3) Своевременность оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов и соответствующих уровней контроля для данного продукта или операций.
- 4) Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов на соответствующий тип риска.

Структура управления рисками

В Банке существует следующее распределение функций:

- *Совет директоров* несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, одобрение основных политик управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, соответствие внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.
- *Правление* Банка несет ответственность за оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

- *Председатель Правления Банка* несет ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления процедур управления рисками.
- *Кредитный комитет, финансовый комитет, лимитный комитет, технологический комитет и комитет по информационной безопасности* несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками, риском ликвидности и осуществляют контроль над этими рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.
- *Департамент управления рисками* осуществляет управление рисками и контроль над соблюдением требований действующего законодательства в части регулирования рисков, а так же контроль над использованием принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по выносимым на утверждение операциям, сделкам и лимитам на отдельных клиентов (контрагентов, операции, сделки), осуществляет портфельный анализ рисков по действующим продуктам. Прогнозирует влияние финансовых рисков в перспективе, проводит стресс-тестирование как баланса Банка, так и отдельных составляющих (портфелей — кредитного, облигационного и др.), а также проводит расчет предельного совокупного риска и экономического капитала.
- *Служба внутреннего контроля Банка* осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в следующем году.

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. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Управление кредитным риском

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков, проводя всесторонний анализ заемщика, осуществляя регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным и Финансовым комитетами. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинге.

Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния и качества обслуживания долга заемщика. Анализ финансово-экономического состояния проводится на основании всей доступной Банку информации, собираемой в соответствии с применяемой методологией. Анализ включает себя в оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика

и текущего бизнеса заемщика. Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках кредитования проводится исходя из текущих доходов (и соотношения ежемесячных выплат к совокупному доходу) и имущества, которым располагает заемщик. Для комплексного анализа кредитного риска Банк использует следующие методики:

- Методика оценки уровня кредитного риска кредитных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам — для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- Методика оценки уровня кредитного риска кредитных продуктов, предоставляемых банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) и расчета общего лимита по операциям на межбанковском рынке — для кредитных организаций;
- Методика оценки уровня кредитного риска кредитных продуктов, предоставляемых физическим лицам — для физических лиц;
- Порядок оценки финансового положения заемщиков — индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- Порядок оценки уровня кредитного риска кредитных продуктов, предоставляемых юридическим лицам — нерезидентам.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения или привлекает независимых оценщиков. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- ликвидные ценные бумаги;
- движимое имущество (в т. ч. оборудование, готовая продукция, сырьё);
- товары в обороте;
- недвижимость (ипотека);
- права аренды на земельные участки;
- права требования по контрактам (договорам);
- поручительства третьих лиц;
- банковские гарантии.

Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в пользу Банка. Банк применяет следующие основные принципы оценки кредитного риска на заемщика:

- 1) финансово-экономического состояния должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- 2) целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;
- 3) источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

Принципы мониторинга кредитного риска.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и прогнозную оценку финансового состояния заемщиков. Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется Кредитным департаментом. При этом, в оценке кредитоспособности участвует Департамент управления рисками. Мониторинг финансовых институтов и эмитентов осуществляется Департаментом управления рисками. По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения кредитных продуктов. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут например включать пересмотр условий кредитования, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и др.

Принципы оценки кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для резервирования условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, лимитов по овердрафтам, аккредитивов, гарантий) Банк применяет те же определенные Кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Кредитный риск просроченных финансовых активов

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 90 дней; известно ли о финансовых трудностях контрагентов, снижении их категории качества или нарушениях первоначальных условий договора.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях: качество — осуд, оцениваемых на индивидуальной основе, и качество осуд, оцениваемых на портфельной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, фондовый риск. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров и установленных лимитов, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на лимитировании возможных потерь и проведении ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным, проведения регулярного (не реже 1 раза в неделю) стресс-тестирования и контроля над соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов.

В целях управления фондовым и валютным риском Банк использует единую систему контроля открытых позиций. Мониторинг и расчет потенциальных рисков по текущим торговым позициям ведется в режиме реального времени Департаментом управления рисками. Структура лимитов соответствует структуре операций Банка на финансовых рынках. Для операций нового типа проводится предварительный анализ рисков, разрабатываются процедуры оценки рыночного риска, устанавливаются соответствующие лимиты риска и необходимые процедуры контроля.

В целях управления процентным риском Банк устанавливает базовые процентные ставки и отклонения от них и также регулярно проводит гед-анализ.

Фондовый риск

Фондовый риск — это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Объектом риска являются активы Банка, составляющие торговый и инвестиционный портфели Банка. Лимитным комитетом Банка определяются лимиты по вложениям в ценные бумаги (по видам, валютам, эмитентам, инструментам и пр.) показатели «стоп-лосс», «стоп-профит» и «стоп-торги» (когда торги по убыточному портфелю приостанавливаются до отдельного решения Финансового комитета). На основании анализа финансового состояния контрагента, осуществляемого на основании собственных методик, Банк оценивает риски потерь и формирует соответствующие резервы/устанавливает лимиты.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные

валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок. Управление валютным риском осуществляется с целью поддержания структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Департамент финансовых операций управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах лимитов, установленных Лимитным комитетом. Банк совершает операции в основном в четырех валютах: российский рубль, доллар США, Евро, фунт стерлингов Соединенного королевства. Валютный риск Банка на отчетную дату приблизительно отражает типичный риск в течение года.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль	8 718 774	7 018 482	1 700 292	4 651 623	2 758 171	1 893 452
Доллар США	1 418 349	1 749 799	(331 450)	969 473	1 704 074	(734 601)
Евро	360 898	494 227	(133 329)	189 871	139 570	50 301
Фунт стерлингов Соединенного королевства	43 306	46 204	(2 898)	-	-	-
Китайская юань	5	-	5	-	-	-
Итого	10 541 332	9 308 712	1 232 620	5 810 967	4 601 815	1 209 152

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

В таблице ниже представлено возможное изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

Тыс.руб.	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(16 367)	(16 367)	(36 730)	(36 730)
Ослабление доллара США на 5%	16 367	16 367	36 730	36 730
Укрепление Евро на 5%	(6 618)	(6 618)	410	2 515
Ослабление Евро на 5%	6 618	6 618	(410)	(2 515)
Укрепление фунта стерлингов на 5%	(90)	(90)	-	-
Ослабление фунта стерлингов на 5%	90	90	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень маржи и могут снижать его.

Банк подвергается процентному риску в результате своей деятельности по привлечению пассивов (в основном депозитов) по фиксированным процентным ставкам – в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков размещения активов (в основном кредитов) по фиксированным процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гээп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней. Динамическое моделирование структуры баланса производится для различных сценариев изменения процентных ставок. Наряду с гээп-анализом Банк оценивает средневзвешенный срок своих активов и обязательств. В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на процентную маржу. Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

Казначейство на основе подхода «Факт + Прогноз» осуществляет постоянный контроль над величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами и за лимитами, установленными для контроля процентного риска, и координирует все подразделения в целях восстановления установленных требований.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных контрактных процентных ставок на конец года 2011 и 2010 гг.

	2011				2010		
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	7.5%	7.9%	8.0%	-	-	9.5%	-
Средства в других банках	-	1.4%	5.8%	-	0.5%	2.9%	0.5%
Кредиты и авансы клиентам	-	10.1%	12.5%	11%	15.0%	14.5%	-
Обязательства							
Средства банков	5.5%	7.0%	5.9%	6.5%	0.1%	3.3%	0.1%
Средства клиентов							
- текущие и расчетные счета	-	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
- депозиты до востребования	-	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
- срочные депозиты физических лиц	-	7.0%	9.6%	4.8%	2.2%	6.3%	1.7%
- срочные депозиты юридических лиц	-	6.8%	9.1%	-	0.8%	7.5%	1.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12.5%	-	-	12.5%	-

Знак «-» в таблице означает, что у Банка нет соответствующих активов или обязательств в данной валюте.

На конец 2011 и 2010 гг. у Банка нет инструментов с плавающей процентной ставкой

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. В 2008 году с Банком России в целях поддержания ликвидности заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов, обеспеченных активами или поручительствами в рамках Положения Банка России № 312-П от 12 ноября 2007 года.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка планов мероприятий по поддержанию ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка установленным нормативам.

Система управления ликвидностью Банка организована следующим образом:

Финансовый комитет осуществляет:

- утверждение основных направлений политики по управлению и оценке ликвидности;
- утверждение лимитов ликвидности и доходности;
- принятие решений по управлению ликвидностью;
- обеспечение эффективного управления ликвидностью;
- организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- принятие решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;
- выработку мер по восстановлению ликвидности и корректирование политики по управлению ликвидностью.

Казначейство осуществляет:

- анализ, контроль и прогноз состояния ликвидности;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- выработку предложений по определению предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, совершенствованию политики по управлению ликвидностью и контролю за состоянием ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности;
- контроль открытой валютной позиции Банка.

- разработку предложений по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.
- осуществляет текущий контроль над платёжной позицией в разрезе валют и корреспондентских счетов.
- собирает и анализирует всю информацию о платежах, поступающую из различных подразделений банка.
- определяет по-рейсовый приоритет платежей.
- принимает решения о привлечении и размещении временно свободных денежных средств на короткий срок до 1 недели.

Департамент финансовых операций

- осуществляет управление открытой валютной позицией Банка.
- при возникновении проблем с выполнением текущих обязательств банка незамедлительно информирует Директора Департамента Финансовых операций и Финансового комитета.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования: за 31 декабря 2011 года составил 50,72 % (в 2010 г. - 73,41 %)
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 дней: за 31 декабря 2011 года составил 84,91 % (в 2010 г. - 65,31 %)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года: за 31 декабря 2011 года составил 16,79 % (в 2010 г. - 54,68 % %)

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному Банком России уровню. В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 128 302	-	-	-	-	1 128 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	76 992	-	-	-	-	76 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 583	-	-	-	-	4 583
Средства в других банках	1 219 940	-	-	-	-	1 219 940
Кредиты и дебиторская задолженность	1 614	3 219 136	2 053 781	494 426	-	5 768 957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	914	1 715 829	377 920	2 094 663
Итого активов	2 431 431	3 219 136	2 054 695	2 210 255	377 920	10 293 437
Обязательства						
Средства других банков	1 793 309	499 224	90 784	-	-	2 383 317

Средства клиентов	2 500 493	2 375 216	1 008 883	160 795	-	6 045 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	62 549	222 934	154 365	-	439 848
Субординированный займ	7435	-	-	379 765	-	387 200
Итого обязательства	4 301 237	2 936 989	1 322 601	694 925	-	9 255 752

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	739 145	-	-	-	-	739 145
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 221	-	-	-	-	33 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 577	-	-	-	-	1 577
Средства в других банках	328 934	2 744	-	-	-	331 678
Кредиты и дебиторская задолженность	85 617	1 666 117	839 895	1 104 670	-	3 696 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 470	342 262	461 764	1 742	818 238
Итого активов	1 188 494	1 681 331	1 182 157	1 566 434	1 742	5 620 158
Обязательства						
Средства других банков	596 831	-	-	-	-	596 831
Средства клиентов	929 626	1 541 060	349 705	406 568	-	3 126 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	63 822	202 103	210 149	-	476 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	895	-	-	-	-	895
Субординированный займ	643	6 453	-	364 292	-	371 388
Итого обязательства	1 527 995	1 611 335	451 808	981 009	-	4 572 147

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

По мнению Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и

возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка за 31 декабря 2011г и за 31 декабря 2010г. представлены ниже:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1год-5 лет	Более 5 лет	Итого
За 31 декабря 2011						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 799 182	507 187	95 758			2 402 127
Средства клиентов	2 494 099	2 581 807	824 747	160 795		6 061 448
Субординированный депозит	7 436	10 290	12 348	98 784	429 157	558 015
Выпущенные долговые ценные бумаги		66 107	246 035	184 288		496 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Итого финансовые обязательства	4 300 717	3 165 391	1 178 888	443 867	429 157	9 518 020
Обязательства по предоставлению кредитов	3 104	508	17 837	1 273	518	23 240
За 31 декабря 2010						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	597 637					597 637
Средства клиентов	929 633	1 541 188	251 262	406 568		3 128 651
Субординированный депозит	7 096	14 849	15 803	101 665	433 441	572 854
Выпущенные долговые ценные бумаги		67 541	225 333	258 540		551 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	895					895
Итого финансовые обязательства	1 535 261	1 623 578	492 398	766 773	433 441	4 851 451
Обязательства по предоставлению кредитов	8	1 731	8 533	6 987	822	18 081

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 нарушениями 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. Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Банка России и подходов к измерению капитала и стандартов капитала (Базель II).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Общие стандарты управления операционным риском в Банке включают в себя следующее:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдение всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В 2011 году Банк проводил количественную и качественную оценку операционных рисков, основываясь на стандартизированном методе расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка и договорных обязательств.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является обеспечение принимаемого на себя Банком риска, соответствующего возможностям, характеру и масштабам деятельности Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- минимизация правового риска;
- управление правовым риском и контроль.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает подчинение Юридического управления Банка непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- обеспечивает служащим Банка постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов, указанных ниже.

К внутренним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, владельцев Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- использование системы мер, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития; уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов кредитной организации, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных процессов. Исходя из оценки указанных параметров кредитная организация – эмитент планирует банковские операции, новации, количественные и качественные показатели развития.

В целях минимизации стратегического риска Банк выстраивает систему корпоративного управления на следующих принципах:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности совета директоров и исполнительных органов;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками (акционерами), членами совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

Банк в настоящее время руководствуется Стратегией развития АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) до 2015 года, утвержденной Советом директоров Банка 08 сентября 2011 года. При разработке Стратегии был проведен SWOT-анализ, результаты которого зафиксированы в тексте Стратегии и позволили выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности его развития.

Стратегией определены следующие основные моменты:

- приоритетные для Банка продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать;
- основные конкурентные преимущества Банка;
- условия формирования Стратегии банка (внешние и внутренние условия работы Банка);
- методы, при помощи которых Банк предполагает достичь стратегических целей;
- основные требования и процедуры стратегического управления в Банке (например, принципы бизнес-планирования, которых придерживается Банк).

Стратегические задачи, мероприятия по их реализации и обоснование ассигнований на достижение поставленных целей включены в бизнес-планы всех уровней (от отдельных

подразделений до годового плана и бюджета Банка, утверждаемого Правлением Банка). Председатель Правления и Правление Банка осуществляют постоянный мониторинг выполнения Стратегии. Ежегодно при рассмотрении результатов завершеного финансового года Председатель Правления представляет на рассмотрение Совета директоров Банка промежуточные итоги выполнения Стратегии.

Страновой риск

Страновой риск — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) (страновой риск). Международные кредиты, кроме стандартного кредитного риска, несут для Банка страновой риск. Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Одним из компонентов странового риска является "риск неперевода средств", когда обязательства заемщика выражены не в его национальной валюте. Валюта обязательства может быть недоступна заемщику независимо от его финансового состояния. В настоящее время Банк оценивает страновой риск как не существенный, так как Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Кроме того, требования Банка к контрагентам нерезидентам — страновой рейтинг и кредитный рейтинг контрагента — не ниже уровня «BBB» от рейтингового агентства Moody's (или аналогичного рейтинга от S&P и Fitch). Риск на резидентов других стран, не имеющих указанный рейтинг, незначителен и принимается только после всестороннего предварительного анализа.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам, представленная в основном странами, входящих в состав ОЭСР.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 020 590	107 712	-	1 128 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	76 992	-	-	76 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 583	-	-	4 583
Средства в других банках	1 219 940	-	-	1 219 940
Кредиты и дебиторская задолженность	5 768 937	-	20	5 768 957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 469 902	624 761	-	2 094 663
Прочие активы	57 043	18 836	64	75 943
Текущие требования по налогу на прибыль	9935	-	-	9935
Отложенный налоговый актив	19080	-	-	19080
Основные средства	140 932	-	-	140 932
Итого активов	9 787 934	751 309	84	10 539 327
Обязательства				

Средства других банков	2 230 061	153 256	-	2 383 317
Средства клиентов	6 030 304	163	14 920	6 045 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	439 848	-	-	439 848
Резерв на возможные потери под-обязательства условного характера	24 382	-	-	24 382
Субординированный заем	-	-	387 200	387 200
Прочие обязательства	30 787	-	-	30 787
Текущее обязательство по налогу на прибыль	825	-	-	825
Итого обязательства	8 756 207	153 419	402 120	9 311 746
Чистая балансовая позиция за 31.12.2011 года	1 031 727	597 890	(402 036)	1 227 581
Обязательства кредитного характера	517 263	-	-	517 263
Чистая балансовая позиция за 31.12.2010 года	1 223 673	356 081	(370 602)	1 209 152
Обязательства кредитного характера	324 761	-	-	324 761

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ценовой риск

Ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевого ценных бумаг.

Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

Примечание 32 – Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

На сегодняшний день 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 10 %. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным бухгалтерского баланса, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года сумма капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, управляемого Банком, составляет 1 591 162 тысяч рублей (2010 г.: 1 564 191 тысяч рублей).

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка составил 16,8 % (31 декабря 2010 года: 27,9 %).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	1 207 278	1 148 667
Дополнительный капитал	383 884	415 524
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
ИТОГО нормативный капитал	1 591 162	1 564 191

Банк обеспечивает поддержание капиталной базы на уровне необходимом для соблюдения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. В таблице далее представлена структура капитала Банка, рассчитанная на основе Базельского Соглашения о капитале:

Наименование	31.12.2011	31.12.2010
Капитал 1-го уровня	1 227 581	1 209 152
Уставной капитал и эмиссионный доход	994 740	994 740
Нераспределенная прибыль	286 539	215 898
Фонд переоценки инвестиций для продажи	(53 718)	(1 486)
Капитал 2-го уровня	379 765	364 292
Субординированный депозит	379 765	364 292
ИТОГО капитала	1 607 346	1 573 444

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

Примечание 33 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления текущей деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка и, соответственно, не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик

использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2010 г. резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

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

Обязательства по операционной аренде

В процессе текущей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды.

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

Тыс.руб.	2011	2010
Менее года	32 749	1 866
От 1 года до 5 лет	152 180	8 730
После 5 лет	19 200	17 460
Итого обязательств по операционной аренде	204 129	28 056

Обязательства кредитного характера

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

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете Банка.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

Тыс.руб.	2011	2010
----------	------	------

Гарантии выданные	518 405	313 392
Неиспользованные лимиты по "овердрафтам"	21 667	16 329
Неиспользованные кредитные линии	1 573	1 752
Аккредитивы для расчетов в Российской Федерации	-	-
За вычетом: резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(24 382)	(6 712)
Итого обязательств кредитного характера	517 263	324 761

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 517 263 тысячи рублей (2010 г. - 324 761 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Тыс.руб.	2011	2010
Российские рубли	471 669	313 366
Доллары США	37 455	3 006
Евро	8 139	8 389
Итого обязательств кредитного характера	517 263	324 761

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

Наименование показателя	2011 год			Итого
	Гарантии выданные	Неиспользованные лимиты по "овердрафтам"	Неиспользованные кредитные линии	
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(3 394)	(3 310)	(8)	(6 712)
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года	(19 230)	1569	(9)	(17 670)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера за 31 декабря отчетного года	(22 624)	(1 741)	(17)	(24 382)

Наименование показателя	2010 год			Итого
	Гарантии выданные	Неиспользованные лимиты по "овердрафтам"	Неиспользованные кредитные линии	
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(9 838)	(293)	(3 428)	(13 559)
Восстановление/ Создание резерва под обесценение в течение года	6 444	(3 017)	3 420	6 847
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера за 31 декабря отчетного года	(3 394)	(3 310)	(8)	(6 712)

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы,

находящиеся на хранении:

Тыс. руб.	2011	2010
Ценные бумаги в управлении:	50 993	58 726
Обыкновенные акции корпоративных клиентов	-	-
Векселя корпоративных клиентов	50 993	58 726
Ценные бумаги по договорам хранения:	5 660 902	-
Векселя корпоративных клиентов	5 660 902	-
Итого активов на хранении	5 711 895	58 726

Ценные бумаги клиентов, принятые банком на хранение, оценены по номинальной стоимости.

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения его обязательств перед контрагентами:

Тыс. руб.	2011		2010	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	325 531	300 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Итого заложенных активов	-	-	325 531	300 000

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 76 992 тысячи рублей (2010 г.: 33 221 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 34 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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.

По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты

Банк осуществляет операции с финансовыми инструментами срочных сделок без поставки базисного актива - расчетными фьючерсами, на биржевом рынке через брокера «Компания Ренсон, ГНСО». Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2011 года у Банка не было неурегулированных производных финансовых инструментов.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

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

Справедливая стоимость финансовых обязательств не отличается значительно от балансовой на отчетную дату.

Примечание 35 – Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	2011		2010	
	Акционеры Банка	Руководство Банка и инсайдеры	Акционеры Банка	Руководство Банка и инсайдеры
<i>Тыс. руб.</i>				
КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ				
Общая сумма кредитов	67 036	7 832	236 407	4 355
Резерв под обеспечение кредитов	(16 088)	(100)	(49 560)	(43)
Обязательства по предоставлению кредитов	1 117	1 308	1 760	10 487
Процентный доход по кредитам	22 917	520	1 132	1 377
ВКЛАДЫ И ТЕКУЩИЕ СЧЕТА				
Текущие и расчетные счета	6 869	140 595	4 790	38 373
Срочные вклады и депозиты	27 653	59 946	914 339	69 147
Процентные расходы по вкладам и текущим счетам	(966)	(3 680)	(67 692)	(2 769)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных ими в 2011 и 2010 годах, представлена далее:

	2011		2010	
	Акционеры Банка	Руководство Банка и инсайдеры	Акционеры Банка	Руководство Банка и инсайдеры
<i>Тыс. руб.</i>				
Сумма, кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	172 395	12 164	621 491	12 124

Совокупное вознаграждение высшему руководству Банка составило:

Тыс. руб.	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты:		
Совету Директоров Банка		
Правлению Банка	16 124	23 509
Итого вознаграждения высшему руководству	16 124	23 509

В 2011 и 2010 годах членам Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось.

Примечание 36 - События после отчетного периода

В период с отчетной даты до момента подготовки настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо существенных событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

Примечание 37 - Влияние оценок и допущений на признаваемые активы и обязательства

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.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

А.В. Панин

Главный бухгалтер

Е. В. Грановская

