

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Коммерческого банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Коммерческий банк «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2859, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121170, г. Москва, ул. Кульнева, д. 3, стр. 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество), КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)
Организационно-правовая форма	открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2859 от 23.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739175056 от 11.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 10.12.2004г. № 2859; - Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 20.03.2006 г. № 2859.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство № 208 от 09.12.2004г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.11.2007г. № 077-10779-000100 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 18.10.2007г. № 077-10647-001000 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 04.10.2007г. № 077-10616-010000 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 04.10.2007г. № 077-10614-100000 без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛЗ № 0016534 Рег. № 6842X от 16.03.2009г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических средств), срок до 16.03.2014г.; - Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛЗ № 0016535 № 6843P от 16.03.2009г., на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, сроком до 16.03.2014г.; - Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛЗ № 0016536 № 6844Y от 16.03.2009г. на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, сроком о 16.03.2014г.

Территориальное присутствие

В структуру кредитной организации входят:
Структурные подразделения, 2 Дополнительных офиса
расположенные в г. Москве

Дополнительные сведения

Сайт	www.neal.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация российских банков, Московская межбанковская валютная биржа, Международная ассоциация S.W.I.F.T., Международная платежная система VisaInternational
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Вестерн Юнион, «КОНТАКТ»
Корреспондентские счета	EAST-WEST UNITED BANK, "VTB Bank (Deutschland) AG", VP Bank (Liechtenstein), VP Bank (Schweiz) AG , ЗАО "Трастбанк", VP Bank (Schweiz) AG
НОСТРО в иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	Нет
Реестродержатель	Реестродержателем является Банк

КБ «Нефтяной Альянс» (ОАО), далее по тексту – Банк, был создан в форме общества с ограниченной ответственностью. На момент проведения проверки Банк осуществляет деятельность в форме открытого акционерного общества. Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

В Устав Банка вносились изменения, принимаемые Советом директоров и согласованные с Московским ГТУ Центрального банка Российской Федерации в установленном порядке.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом от 01.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка.

Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

В течение проверяемого периода в структуру Банка входили три дополнительных офиса: Отделение «Тверское», дополнительный офис «Останкинский» операционный офис в г. Смоленске, деятельность которых регламентирована положениями, утвержденными в установленном порядке. Указанные структурные подразделения открыты в предыдущие периоды.

Решения уполномоченных органов Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, Правления Банка) по вопросам, регулировавшим деятельность Банка в течение проверяемого периода, принимались в соответствии с их компетенцией, определенной Уставом Банка.

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
<i>Юридические лица</i>			
1	ОАО КФ «Старая Тула»	57 000,0	11,40
2	ООО «Компания Барно»	51 917,5	10,3835
3	ЗАО «Русский дом недвижимости»	42 428,0	8,4856
4	ООО «ДИСПА»	14 536,0	2,907
<i>Физические лица</i>			

5	Асирян В.А.	61 000,0	12,20
6	Жихарев К. Л.	81 762,55	16,3525
7	Григор О. Э.	69 362,5	13,8725
8	Корнеев Д.Г	26 000,0	5,200
9	Пирумов Г. У.	57 516,5	11,50
10	Преображенский А. А.	19 179,5	3,83590
11	Володин В.В.	12 000,0	2,40
12	Гаврилов А. С.	7 297,5	1,4595
	Итого	500 000	100,00

В течение проверяемого периода Банком осуществлена дополнительная эмиссия на общую сумму 100 000 тыс. руб.

21.06.2011г. МГТУ Банка России (письмо № 29-1-01/48554) зарегистрировало пятый дополнительный выпуск акций Коммерческого Банка «Нефтяной Альянс» (ОАО). Размер уставного капитала после регистрации дополнительного выпуска составил 500 000 тыс.руб.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой, брокерское обслуживание;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерское обслуживание;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос

спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчётности

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы,

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

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

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

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается, что:

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его

существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

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

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

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

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

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

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

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

признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных

потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;

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

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

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

4.11. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами

несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Прочие долевые инструменты.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

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

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

либо

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

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

4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

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

4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

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

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его

предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

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

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

4.23. Дивиденды

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

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

4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не

является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

4.29. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

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

4.30. Учет влияния инфляции

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

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

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

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

4.31. Оценочные обязательства

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

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

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

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

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

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

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

4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.34. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

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

4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо,

если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21

«Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Банк применил данный стандарт досрочно в предыдущем отчетном периоде.

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

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

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

организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	267 439	197 668
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	488 048	402 647
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	722 687	1 428 544
- в Банке России	0	500 000
- Российской Федерации	138 344	202 216
- других стран	584 343	726 328
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 478 174	2 028 859

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32. Часть средств в размещена у связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 36.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	75 437	41 069
по средствам в иностранной валюте	31 259	21 960
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	106 696	63 029

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32.

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	276 349	356 477
<i>Долговые ценные бумаги</i>	276 349	342 918
Российские государственные облигации и еврооблигации	176 836	52 589
Облигации и еврооблигации иностранных государств	99 513	290 329
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	13 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, прочие	124 115	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	124 115	0
Российские государственные облигации и еврооблигации	124 115	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 464	356 477

Информация о государственных долговых обязательствах (44,16% в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) по состоянию на отчетную дату 31.12.2011г. представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 26198RMFS	15,38%	02.11.2012	6,00%
ОФЗ 26203RMFS	27,91%	03.08.2016	6,90%
ОФЗ 25076 RMFS	28,85%	13.03.2014	7,10%
ОФЗ 25079RMFS	27,86%	03.06.2015	7,00%

Информация о долговых обязательствах иностранных государств (24,85% в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) по состоянию на отчетную дату 31.12.2011г. представлена в таблице:

Выпуск	Страновая оценка по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов ОЭСР	Доля в портфеле ДО иностранных государств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Netherlands 2009 (12)	0	100,00%	15.01.2012	2,50%

Информация о муниципальных долговых обязательствах (30,99% в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Рейтинг эмиссии*	Доля в портфеле муниципальных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Примечание
Облигации Правительства Москвы «Москва 56» RU32056MOS0	BBB, 04.08.2009	100,00%	22.09.2016	8,00%	Переданы в РЕПО

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 32.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	499 864	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	223 690	195 018
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	544 914	121 027
Дебиторская задолженность	47 137	244 241
Итого кредитов банкам	1 315 605	560 286

Текущая дебиторская задолженность представляет собой, в основном, остаток на брокерском счете в АКБ «НОМОС-БАНК».

В предыдущем отчетном периоде условия размещения средств в других банках соответствовали рыночным. В 2011г. в отчете о совокупных доходах отражен убыток в сумме 210 тысяч рублей в связи с размещением средств других банков по ценам ниже рыночных) Ввиду особого статуса Банка России как контрагента и стандартных условий договоров размещения, Банк не отражает в Отчете о совокупных доходах убытки от размещения средств в Банке России по ценам ниже рыночных.

В 2011 и 2010 годах, согласно профессиональному суждению Банка средства, размещенные в других банках, не содержат признаки обесценения, резерв не создавался.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 315 605 тысяч рублей (2010 год: 560 286 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	3 627 034	3 082 431
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	139 448	0
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	281
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 017 129	909 478
Текущие ипотечные кредиты	24 644	23 693
Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям	0	60 068

Текущая дебиторская задолженность	226 110	101 132
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(167 458)	(281 720)
Просроченные кредиты российским компаниям	74 374	123 878
Просроченные кредиты физическим лицам	61 405	12 671
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(135 317)	(133 829)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 867 369	3 898 083

В 2011 году в отчете о совокупных доходах отражен убыток, в сумме 42 445 тысяч рублей, связанный с предоставлением потребительских кредитов по ставкам ниже рыночных(2010 год: 27 866тысяч рублей).

Ниже представлена информация по кредитному качеству кредитного портфеля в части текущей кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	459 940	3 167 094	3 627 034
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	139 448	139 448
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	450 999	566 130	1 017 129
Текущие ипотечные кредиты	0	24 644	24 644
Текущая дебиторская задолженность	174 021	52 089	226 110
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	1 084 960	3 949 405	5 034 365

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

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	415 549	281 721	133 828	222 101	143 544	78 557
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	757 005	524 104	232 901	814 002	725 142	88 860
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(809 333)	(638 367)	(170 966)	(619 928)	(586 965)	(32 963)
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(60 446)	0	(60 446)	(626)	0	(626)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	302 775	167 458	135 317	415 549	281 721	133 828

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики:

2011		2010	
сумма	%	сумма	%

Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	16 117	менее 1%
Предприятия торговли	1 426 126	28%	1 494 426	35%
Транспортные предприятия	2 206	менее 1%	2 561	менее 1%
Строительные компании	1 169 272	23%	734 887	17%
Частные лица	1 041 774	20%	922 149	21%
Прочие	1 530 766	30%	1 143 492	27%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 170 144	100%	4 313 632	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 11 заемщиков, сумма задолженности каждого из которых превышает 10% от значения нормативного капитала, исчисленного по правилам национального законодательства (822 545тысяч рублей). Совокупная задолженность указанных заемщиков составляет 1 289661 тыс. руб. или 25% кредитного портфеля Банка.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	2 027 028	1 600 006
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	139 448
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	406 847	610 282
Текущие ипотечные кредиты	0	24 644
Текущая дебиторская задолженность	226 110	0
Просроченная задолженность	65 169	70 610
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	2 725 154	2 444 990

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	1 559 808	39%	979 779	94%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0%	25 557	2%
Товары в обороте	171 838	4%	0	0%
Собственный вексель Банка	0	0%	10 000	менее 1%
Прочее имущество	359 529	9%	13 243	1%
Прочие виды обеспечения	2 798 568	70%	648 352	62%
Всего обеспечение	4 889 743	122%	1 676 931	275%
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	286 712	386%	82 746	135%

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов юридическим и физическим лицам составляет 53% (2010 год: 56%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 36.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	1	88 968
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	88 968

По состоянию на отчетную дату 31.12.2011г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены акциями ОАО «Ростелеком» (долгосрочный кредитный корпоративный рейтинг подтвержден международным рейтинговым агентством Standard & Poor's на уровне «BB+» со стабильным прогнозом).

Согласно профессиональному суждению Банка долевые инструменты, находящиеся в собственности Банка, не содержат признаки обесценения.

В отчетном периоде Банком были реализованы инвестиционные паи ЗПИФН «Квадратный метр». На момент реализации справедливая стоимость паев составила 107 275,8 тыс. руб., положительная переоценка – 10 005,8 тыс. руб., которая была отражена в составе нераспределенной прибыли.

Также в IV квартале 2011 года Банком были реализованы акции ОАО «КТФ». На момент реализации справедливая стоимость акций, определенная независимым оценщиком, составила 7 008,4 тыс. руб., отрицательная переоценка – 48 225 тыс. руб., которая была отражена в составе нераспределенной прибыли.

Таким образом, отрицательная переоценка по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупные доходы, составила 38 219 тыс. руб. и была перенесена в состав нераспределенной прибыли при выбытии данных активов.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	88 968	421 667
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 766	(106 091)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	696 706
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(124 734)	(1 099 478)
Реклассификация из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		176 164
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	1	88 968

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 2010 и 2011 год финансовые активы, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка отсутствовали.

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

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», составила 59 860 тыс. руб. (2010 год: 103 892 тыс. руб.). Указанные активы представляют собой объекты недвижимости, а также земельные участки, полученные Банком по договорам отступного, в отношении которых Банк планирует получение возмещения стоимости в результате их продажи, а не использования. Активы готовы к продаже в их текущем состоянии и существует высокая вероятность реализации этих активов по стоимости, сопоставимой с его текущей стоимостью.

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

13. Основные средства и Нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены в таблице:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого ОС	Нематериаль- ные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 410	48 441	1 519	698	3 892	133 122	50	189 132	10 271
Первоначальная стоимость (или оценка)	2 224	0	32 893	4 042	15 936	0	0	55 095	14 500
Остаток на начало года	2 224	0	32 893	4 042	15 936	0	0	55 095	14 500
Поступления	0	49 013	22 003	1 392	4 114	133 122	50	209 694	0
Выбытие	(814)	0	(35 883)	(36)	(176)	0	0	(36 909)	0
Остаток на конец года	1 410	49 013	19 013	5 398	19 874	133 122	50	227 880	14 500
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	19 037	4 042	13 464	0	0	36 543	4 229
Остаток на начало года	0	0	19 037	4 042	13 464	0	0	36 543	4 229
Амортизационные отчисления	0	572	6 899	658	2 648	X	0	10 777	1 450
Выбытие	0	0	(8 442)	0	(130)		0	(8 572)	0
Остаток на конец года	0	572	17 494	4 700	15 982	0	0	38 748	5 679
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 410	48 441	1 519	698	3 892	133 122	50	189 132	8 821

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

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериаль- ные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 505	41 080	1 688	3 585	1 142	56 000	11 721
Первоначальная стоимость (или оценка)	X	X	X	X	X	X	X
Остаток на начало года	8 505	41 080	29 010	8 787	12 708	100 090	14 500

Поступления	(6 281)	0	18 547	1 693	3 892	17 851	0
Выбытие	0	(41 080)	(14 664)	(6 438)	(660)	(62 842)	0
Переоценка	0	0	0	0	(4)	(4)	0
Остаток на конец года	2 224	0	32 893	4 042	15 936	55 095	14 500
Накопленная амортизация и обесценение	х	х	х	х	х	х	х
Остаток на начало года	0	0	27 322	5 202	11 566	44 090	2 779
Амортизационные отчисления	0	0	3 960	3 334	1 981	9 275	1 450
Выбытие	0	0	(12 245)	(4 494)	(83)	(16 822)	0
Остаток на конец года	0	0	19 037	4 042	13 464	36 543	4 229
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	2 224	0	13 856	0	2 472	18 552	10 271

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

В качестве нематериальных активов учтена автоматизированная банковская система. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаточная стоимость данного нематериального актива составляет 8 821 тысяча рублей (2010 – 10 271 тысяча рублей).

14. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	124 947	166 499
Предоплата по налогам	0	2 170
Прочие	4 977	6 017
Итого прочих активов	129 924	174 686

По строке «прочие» отражены расходы будущих периодов, по хозяйственным договорам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	3 025	33 028
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	0	(33 019)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(3 025)	(9)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32.

15. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	163	163
Средства, привлеченные от Банка России	2 386	0
Краткосрочные депозиты других банков	216 867	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	117 739	0
Итого средств других банков	337 155	163

В 2010 и 2011 годах Банк привлекал средства других банков по ставкам, соответствующим рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 337 155 тысяч рублей (2010 г.: 163 тысячи рублей).

Банк не привлекал средства от банков, являющихся связанными сторонами.

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

16. Средства клиентов

	2011	2010
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	94 229	90 630
Текущие/расчётные счета	94 229	49 690
Срочные депозиты	0	40 940
Прочие юридические лица	3 844 089	3 125 839
Текущие/расчётные счета	2 947 264	2 643 446
Срочные депозиты	896 825	482 393
Физические лица	3 027 575	2 972 158
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	11 754	10 186
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	355 368	367 843
Срочные вклады	2 660 453	2 594 129
Специальные счета	21	21
Итого средств клиентов	6 965 914	6 188 648

В 2010 и 2011 годах Банк привлекал средства клиентов на условиях, существенно не отклоняющихся от сложившихся в данном сегменте услуг условий.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	12 196	0,2%
Предприятия торговли	0	0%	499 859	8,08%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	94 229	1%	0	0%
Страховые компании	0	0%	133 470	2,16%
Финансовые и инвестиционные компании	41 757	менее 1%	18 650	0,3%
Телекоммуникационные компании	0	0%	6 304	0,1%
Частные лица	3 027 575	43%	2 972 158	48,03%
Прочие	3 802 353	55%	3 216 490	36,24%
Итого средств клиентов	6 965 914	100%	6 188 648	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 965 914 тысячи рублей (2010 год: 6 188 648 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

17. Прочие заемные средства

Субординированные кредиты	97 004	88 911
---------------------------	--------	--------

Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	66
Расчеты по конверсионным операциям	24 632	0
Обязательства по финансовой аренде	5 106	5 600
Прочие финансовые обязательства	410	787
Итого прочих заемных средств	127 152	95 364

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе прочих заемных средств отражен привлеченный на долгосрочной основе субординированный кредит сроком возврата март 2018 года, амортизированная стоимость которого в рублевом эквиваленте составила 97 004 тысяч рублей (2010 г.: амортизированная стоимость субординированного займа составляла 88 911 тысяч рублей). Валюта привлечения – доллары США, эффективная процентная ставка 6,5%. Кредитором выступает организация-нерезидент.

Географический анализ и анализ средств от клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

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

	2011	2010
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 688	0
Операции с производными финансовыми инструментами	3 688	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 688	0

На отчетную дату 31.12.2011г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка составили 3 688 тысяч рублей, в 2010 году данные обязательства отсутствовали.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	367 392	404 786
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	367 392	404 786

В 2010 и 2011 годах Банк размещал собственные векселя на условиях, существенно не отклоняющихся от сложившихся в данном сегменте услуг условий.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 367 392 тысяч рублей (2009 год: 404 786 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

20. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	58	1 580
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	898	1 001
Прочее	2 302	2 223

Итого прочих обязательств	3 258	4 804
----------------------------------	--------------	--------------

По статье «прочие» отражены средства в расчетах по текущим операциям Банка.
Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 32.

21. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2010	2009
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	195 521	159 619
Восстановление неиспользованных резервов	(195 521)	(159 619)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

22. Уставный капитал

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

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	500 000	400 000
Корректировка на эффект инфляции	124 427	124 427
Итого уставный капитал	624 427	524 427

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Подробная информация об изменении Уставного капитала приведена в Примечании 1.

23. Нераспределенная прибыль/ [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2011года накопленная прибыль, сформированная в соответствии с МСФО, составила 13 208 тысяч рублей (2010 год: накопленнаяприбыль131 594 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 237 632тысяч рублей (2010 г.: 210 935тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – 26 697 тысячи рублей (2010 год: 103 778 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО –19 833 тысяч рублей (2010 год: 132 126 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов и привлечением средств по ставкам, отличным от рыночных, созданием резервов в объеме, меньшем, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами

бухгалтерского учета, отражением активов и обязательств по амортизационной стоимости.

24. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	460 929	668 798
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	182 318	126 009
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 026	4 441
Средства в других банках	18 111	4 092
Средства, размещенные в Банке России	14 117	3 808
Корреспондентские счета в других банках	3 949	5 050
По средствам, предоставленным Минфину РФ и бюджетам всех уровней	3 058	2 600
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702 508	814 798
Итого процентных доходов	702 508	814 798
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(162 633)	(156 524)
Срочные депозиты юридических лиц	(77 193)	(33 642)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(32 907)	(93 296)
Срочные депозиты банков	(13 148)	(12 676)
Текущие (расчетные) счета	(9 535)	(9 629)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 657)	0
Обязательства по финансовой аренде	0	(472)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(297 073)	(306 239)
Итого процентных расходов	(297 073)	(306 239)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	405 435	508 559

25. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	25 352	24 964
Комиссия по расчётным операциям	22 789	31 653
Комиссия по кассовым операциям	14 205	13 739
Прочее	833	383
Комиссия по операциям с ценными бумагами	704	1 951
Комиссия за инкассацию	408	618
Итого комиссионных доходов	64 291	73 308
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(8 548)	(7 430)
Прочее	(1 033)	(1 639)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(752)	(525)
Итого комиссионных расходов	(10 333)	(9 594)
Чистый комиссионный доход/[расход]	53 958	63 714

По состоянию на отчетную дату по статье «прочие доходы» отражены комиссии, взимаемые за проведение операций клиентов Банка, в их составе наибольший удельный вес занимают комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля.

Статья «прочие расходы» представляет собой, в основном, комиссии по покупке/продаже наличной валюты.

26. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	83 433	18 859
Доходы от субаренды	476	443
Доход от выбытия основных средств	24	168
Прочее	100 276	39 769
Итого прочие операционные доходы	184 209	59 239

В составе прочих операционных доходов учтены комиссии, полученные за аренду индивидуальных банковских сейфов и др.

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

	2011	2010
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	14 363	123 542
Векселя	301	0
Производные финансовые инструменты	(17 653)	13 559
Российские государственные облигации	(8 358)	31 088
Корпоративные облигации	(5 930)	(6 807)
Муниципальные облигации	(3 023)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 300)	161 382

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведены в таблице:

	2011	2010		
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Прочие	Предназначенные для продажи	Прочие
Производные финансовые инструменты	(3 688)		0	
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 688)		0	

28. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(295 758)	(248 415)
Прочие	(143 686)	(23 827)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(63 910)	(57 339)

Реклама и маркетинг	(28 670)	(19 779)
Административные расходы	(18 684)	(15 970)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 181)	(11 768)
Расходы по страхованию	(12 594)	(8 015)
Амортизация основных средств	13 (12 373)	(10 564)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 149)	(10 818)
Итого операционных расходов	(600 005)	(406 495)

По статье «прочие» отражены, в основном, расходы на благотворительность, расходы на приобретение монет и другие аналогичные расходы.

29. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 299	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12 075	27 086
Итого налог на прибыль к уплате	14 374	27 086

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

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	17 889	179 512
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(3 578)	(35 902)
Налоговый эффект от временных разниц	15 011	(18 401)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(9 489)	6 917
Расходы по налогу на прибыль	1 944	(47 386)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(13 067)	(28 985)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	15 011	(18 401)
Эффективная ставка налога на прибыль	-10,87%	26,40%

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

	2011	Измене- ние	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 149)	638	(6 787)
Средства других банков	(2 568)	(2 568)	0
Средства клиентов	0	1 022	(1 022)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 688)	(3 688)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 741)	(1 504)	(7 237)
Прочие заемные средства	(5 522)	(5 522)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(26 668)	(11 622)	(15 046)
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 334)	(2 325)	(3 009)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	36 227	35 747	480
Основные средства	0	(9 908)	9 908
Прочие активы	10 612	(38 044)	48 656
Средства других банков	0	(91 431)	91 431
Средства клиентов	1 987	1 987	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	38 219	38 219	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	87 045	(63 430)	150 475
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 409	(12 686)	30 095
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	12 075	(15 011)	27 086

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются на счетах прибылей и убытков.

30. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(в тысячах рублей на 1 акцию)

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам	19 833	132 126
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи штук)	403 846	343 000
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,05	0,39

31. Дивиденды

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода не выплачивались и не начислялись.

32. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В качестве основных элементов системы управления рисками использовались:

- выявление и оценка риска – оценка продолжительности потенциальной подверженности Банка определенному виду риска, степени воздействия данного риска, т.е. количественных объемов потенциальных финансовых потерь, а также вероятности реализации данного вида риска;

- формирование методик оценки банковских рисков, отвечающих требованиям нормативных документов Банка России, а также использующих общепризнанные стандарты, изложенные в регулятивных, рекомендательных и обзорных материалах российских и международных организаций и ассоциаций (Ассоциация российских банков, Национальная ассоциация участников фондового рынка, Ассоциация участников вексельного рынка, Basle Committee on Banking Supervision, International Securities Market Association, Global Association of Risk Professionals, Counterparty Risk Management Policy Group и др.);

- прямое директивное управление банковскими рисками - метод, при котором при проведении отдельной банковской операции оценка предполагаемого уровня банковского риска доводится подразделением Банка, ответственным за совершение операции, до сведения уполномоченного органа управления Банка, который принимает окончательное решение о целесообразности проведения данной операции;

- ограничение банковских рисков за счёт лимитирования операций - метод, при котором осуществляется ограничение количественных характеристик отдельных групп банковских операций, определенных по их типу, срочности или другим признакам, по контрагентам, а также по перечню сотрудников Банка, несущих ответственность за проведение данных операций;

- ограничение банковских рисков за счет диверсификации активов – метод, при котором осуществляется размещение денежных средств Банка в группы активов, стоимости и (или) доходности которых имеют существенно слабые корреляционные зависимости между собой.

32.1 Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

В Банке утвержден порядок предоставления кредитов и займов, установления лимитов кредитного риска, действует автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и покупки векселей.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы: мониторинг финансовой деятельности заемщиков, осуществляемый на постоянной основе, диверсификация кредитного портфеля по отраслям и типам заемщиков, лимитирование кредитных операций, формирование необходимого обеспечения, получение дополнительных гарантий и поручительств.

В банке применяются новые подходы по лимитированию операций с банками-контрагентами, на основе методологии предлагаемой компанией ООО Группа банковского анализа «Амелин и партнеры».

В обеспечение предоставленных займов, принимаются высоколиквидные залоги, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе. В качестве предметов залога используются и собственные ценные бумаги Банка.

При осуществлении кредитования Банком оговариваются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа финансового состояния заемщика на постоянной основе, с учетом кредитной истории заемщика, текущего финансового состояния, своевременности начисления и оплаты процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Индивидуальный риск контролируется путем предоставления кредитов только по решению соответствующего коллегиального органа управления – Кредитного комитета.

Кредитный риск в Банке регулируется созданием необходимых резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка.

32.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Показатель рыночного риска, рассчитывается в Банке по методике Банка России, изложенной в Положении № 89-П.

32.3 Географический риск

Контроль и управление страновым риском в Банке осуществляется путем установления позиционных лимитов на операции кредитного характера (в т.ч. вложения в долговые и долевыми обязательства) с заемщиками - нерезидентами, относящимися к той или иной стране.

В целях осуществления дополнительной оценки странового риска Банк осуществляет анализ макроэкономической и макрофинансовой статистики, включая публикации IMF/World Bank, OECD, BIS и т.д.

Данные приведенного ниже географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, по состоянию на 31 декабря 2011 года большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской

Федерации. Значительная доля средств размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	893 831	584 343	0	1 478 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	106 696	0	0	106 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 951	99 513	0	400 464
Средства в других банках	770 690	350 194	194 721	1 315 605
Кредиты и дебиторская задолженность	4 729 315	138 054	0	4 867 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	0	0	1
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	59 860	0	0	59 860
Основные средства	189 132	0	0	189 132
Нематериальные активы	8 821	0	0	8 821
Налоговый актив	1 246	0	0	1 246
Прочие активы	129 730	194	0	129 924
Итого активов	7 190 273	1 172 298	194 721	8 557 292
Обязательства				
Средства других банков	337 155	0	0	337 155
Средства клиентов	6 944 054	0	21 860	6 965 914
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 688	0	0	3 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	367 392	0	0	367 392
Прочие заемные средства	30 148	0	97 004	127 152
Прочие обязательства	3 219	39	0	3 258
Налоговое обязательство	14 374	0	0	14 374
Итого обязательств	7 700 030	39	118 864	7 818 933
Чистая балансовая позиция	(509 757)	1 172 259	75 857	738 359

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 302 531	726 328	0	2 028 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	63 029	0	0	63 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 148	290 329	0	356 477
Средства в других банках	559 196	1 090	0	560 286
Кредиты и дебиторская задолженность	3 898 083	0	0	3 898 083
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	88 968	0	0	88 968
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	103 892	0	0	103 892
Основные средства	18 552	0	0	18 552
Нематериальные активы	10 271	0	0	10 271

Налоговый актив	508	0	0	508
Прочие активы	174 686	0	0	174 686
Итого активов	6 285 864	1 017 747	0	7 303 611
Обязательства				
Средства других банков	163	0	0	163
Средства клиентов	6 183 042	0	5 606	6 188 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	404 786	0	0	404 786
Прочие заемные средства	6 453	88 911		95 364
Прочие обязательства	4 774	30	0	4 804
Налоговое обязательство	27 086	0	0	27 086
Итого обязательств	6 626 304	88 941	5 606	6 720 851
Чистая балансовая позиция	(340 440)	928 806	(5 606)	582 760

32.4 Валютный риск

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	749 547	189 794	518 743	20 090	1 478 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	106 696	0	0	0	106 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 951	0	99 513	0	400 464
Средства в других банках	1 120 855	65 547	129 203	0	1 315 605
Кредиты и дебиторская задолженность	3 909 501	715 986	241 882	0	4 867 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	0	0	0	1
Прочие активы	129 730	194	0		129 924
Итого монетарных активов	6 317 281	971 521	989 341	20 090	8 298 233
Монетарные обязательства					
Средства других банков	167 952	5	169 198	0	337 155
Средства клиентов	5 483 893	611 814	867 110	3 097	6 965 914
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 688	0	0	0	3 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 891	15 501	0	0	367 392
Прочие заемные средства	30 138	97 004	10	0	127 152
Прочие обязательства	3 219	0	39		3 258
Итого монетарных обязательств	6 040 781	724 324	1 036 357	3 097	7 804 559

Чистая балансовая позиция	276 500	247 197	(47 016)	16 993	493 674
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	(257 569)	0	27 869 751	27 612 182
Обязательства кредитного характера	1 026 623	56 294	26 087	0	1 109 004

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драг. металлы	Итого
Монетарные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 101 663	300 605	607 151	1	19 439	2 028 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	63 029	0	0	0	0	63 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 148	0	290 329	0	0	356 477
Средства в других банках	261 199	61 284	237 803	0	0	560 286
Кредиты и дебиторская задолженность	3 234 663	576 787	86 633	0	0	3 898 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 968	0	0	0	0	88 968
Прочие активы	174 686	0	0			174 686
Итого монетарных активов	4 990 356	938 676	1 221 916	1	19 439	7 170 388
Монетарные обязательства						
Средства других банков	159	4	0	0	0	163
Средства клиентов	4 545 750	736 018	906 880	0	0	6 188 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	368 299	14 001	22 486	0	0	404 786
Прочие заемные средства	6 453	88 911	0	0	0	95 364
Прочие обязательства	4 774	0	30			4 804
Итого монетарных обязательств	4 925 435	838 934	929 396	0	0	6 693 765
Чистая балансовая позиция	64 921	99 742	292 520	1	19 439	476 623
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	(87 012)	(389 335)	0	0	(476 347)
Обязательства кредитного характера	737 895	102 011	32 495	0	0	872 401

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	12 360	12 360	4 987	4 987
Ослабление доллара США на 5%	(12 360)	(12 360)	(4 987)	(4 987)
Укрепление евро на 5%	(2 351)	(2 351)	14 388	14 388
Ослабление евро на 5%	2 351	2 351	(14 388)	(14 388)
Укрепление прочих валют на 5%	850	850	972	972
Ослабление прочих валют на 5%	(850)	(850)	(972)	(972)

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

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

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,4992% от капитала (длинная позиция),
- в евро –0,2208% от капитала (длинная позиция),
- фунтах стерлингов –0,0002% от капитала (длинная позиция),

- балансирующая позиция в российских рублях – 0,7201% от капитала (короткая позиция).

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

32.5 Риск ликвидности

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

В Банке определены подразделения и конкретные сотрудники, ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитной организации». Проводится ежедневный расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также мониторинг риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с Положением о порядке управления и контроля за состоянием ликвидности КБ «Нефтяной Альянс» (ОАО). В рамках системы внутреннего контроля осуществляется регулярное наблюдение за соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	45.6	74.30
Норматив текущей ликвидности	61.1	65.9
Норматив долгосрочной ликвидности	48	94.9

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	214 527	169 072	50 000	0	0	433 599
Средства клиентов	4 085 843	1 845 343	940 986	93 305	0	6 965 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 779	119 647	184 294	4 930	0	358 650
Прочие заемные средства	-71 723	0	0	177	96 588	25 042
Прочие обязательства	9 339	0	0	0	0	9 339
Итого обязательств	4 287 765	2 134 062	1 175 280	98 412	96 588	7 792 107

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	163	0	0	0	0	163
Средства клиентов	4 030 209	1 220 164	884 496	52 590	0	6 187 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 662	165 716	190 170	0	0	397 548
Прочие заемные средства	1 347	0	0	0	91 598	92 945
Прочие обязательства	9 580	0	0	0	0	9 580
Итого обязательств	4 082 961	1 385 880	1 074 666	52 590	91 598	6 687 695

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопредел енным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 478 174	0	0	0	0	1 478 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	106 696	0	0	0	0	106 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	226 995	173 469	400 464
Средства в других банках	770 690	350 194	194 721	0	0	1 315 605
Кредиты и дебиторская задолженность	320 849	2 003 038	2 104 261	439 221	0	4 867 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	1	0	0	0	0	1

продажи

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

	0	0	0	0	59 860	59 860
Основные средства	0	0	0	0	189 132	189 132
Нематериальные активы	0	0	0	0	8 821	8 821
Налоговый актив	1 246	0	0	0	0	1 246
Прочие активы	129 924	0	0	0	0	129 924
Итого активов	2 807 580	2 353 232	2 298 982	666 216	431 282	8 557 292
Обязательства						
Средства других банков	117 902	169 253	50 000	0	0	337 155
Средства клиентов	4 085 570	1 846 060	940 985	93 299	0	6 965 914
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 688	0	0	0	0	3 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 022	120 229	188 163	4 978	0	367 392
Прочие заемные средства	30 148	0	0	416	96 588	127 152
Прочие обязательства	3 258	0	0	0	0	3 258
Налоговое обязательство	14 374	0	0	0	0	14 374
Итого обязательств	4 308 962	2 135 542	1 179 148	98 693	96 588	7 818 933
Чистый разрыв ликвидности	(1 501 382)	217 690	1 119 834	567 523	334 694	738 359
Совокупный разрыв ликвидности	(1 501 382)	(1 283 692)	(163 858)	403 665	738 359	

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 028 859	0	0	0	0	2 028 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	63 029	0	0	0	0	63 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 942	193 946	25 474	27 115	0	356 477
Средства в других банках	444 018	0	116 268	0	0	560 286
Кредиты и дебиторская задолженность	94 890	1 477 233	1 619 288	706 672	0	3 898 083
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	88 968	0	0	0	0	88 968
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	103 892	103 892
Основные средства	0	0	0	0	18 552	18 552

Нематериальные активы	0	0	0	0	10 271	10 271
Налоговый актив	508	0	0	0	0	508
Прочие активы	174 686	0	0	0	0	174 686
Итого активов	3 004 900	1 671 179	1 761 030	733 787	132 715	7 303 611
Обязательства						
Средства других банков	163	0	0	0	0	163
Средства клиентов	4 030 591	1 220 906	884 599	52 552	0	6 188 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 779	170 018	192 989	0	0	404 786
Прочие заемные средства	6 453	0	0	0	88 911	95 364
Прочие обязательства	4 804	0	0	0	0	4 804
Налоговое обязательство	27 086	0	0	0	0	27 086
Итого обязательств	4 110 876	1 390 924	1 077 588	52 552	88 911	6 720 851
Чистый разрыв ликвидности	(1 105 976)	280 255	683 442	681 235	43 804	582 760
Совокупный разрыв ликвидности	(1 105 976)	(825 721)	(142 279)	538 956	582 760	x

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

32.6 Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,91%	300 951	0,00%	0	2,50%	99 513	5,81%	400 464

Средства в других банках	4,31%	1 073 748	4,00%	65 518	1,50%	129 203	4,00%	1 268 469
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	13,75%	3 755 835	15,12%	678 969	15,96%	192 062	14,04%	4 626 866
- юридических лиц	13,48%	3 165 849	13,70%	342 091	15,67%	107 670	13,57%	3 615 610
- частных лиц	15,16%	589 986	16,56%	336 878	16,32%	84 392	15,72%	1 011 256
Итого активов	11,37%	5 130 534	14,14%	744 487	8,33%	420 778	11,49%	6 295 799
Обязательства								
Средства других банков	6,65%	167 793	0,00%	0	4,75%	169 198	5,69%	336 991
Средства клиентов, в том числе	8,86%	2 211 621	5,01%	538 376	3,78%	807 281	7,13%	3 557 278
- юридических лиц	8,75%	872 188	5,49%	5 044	3,95%	19 593	8,63%	896 825
- частных лиц	8,93%	1 339 433	5,01%	533 332	3,78%	787 688	6,62%	2 660 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	351 891	0,00%	15 501	0,00%	0	0,00%	367 392
Прочие заемные средства	0,00%	0	6,00%	97 004	0,00%	0	6,00%	97 004
Итого обязательств	7,58%	2 731 305	5,04%	650 881	3,95%	976 479	6,39%	4 358 665
Чистая балансовая позиция	3,79%	2 399 229	9,10%	93 606	4,38%	(555 701)	5,10%	1 937 134

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,85%	66 148	-	0	3,33%	290 329	3,61%	356 477
Средства в других банках	2,59%	442 861	0,00%	1 127	1,21%	116 298	2,30%	560 286
Кредиты и дебиторская задолженность	14,16%	3 057 761	14,38%	636 944	6,08%	203 378	13,78%	3 898 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	88 968	-	0	-	0	0,00%	88 968
Итого активов	12,25%	3 655 738	14,36%	638 071	3,84%	610 005	11,48%	4 903 814
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	159	0,00%	4	-	0	0,00%	163
Средства клиентов	3,28%	4 545 750	4,72%	736 018	4,20%	906 880	3,59%	6 188 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	368 299	0,00%	14 001	0,00%	22 486	0,00%	404 786
Прочие заемные средства	0,00%	6 453	6,00%	88 911	-	0	0,00%	95 364
Итого обязательств	3,03%	4 920 661	4,14%	838 934	4,10%	929 366	3,32%	6 688 961
Чистая балансовая позиция	9,22%	х	10,21%	х	(0,26%)	х	8,16%	х

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 5,10% (2010 год: 8,16%).

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

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к

допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	5 386	5 386	(10 307)	(10 307)
Доллары США	50	(2)	(2)	4	4
Евро	50	(3 382)	(3 382)	(2 017)	(2 017)
Рубли	(100)	(5 386)	(5 386)	10 307	10 307
Доллары США	(50)	2	2	(4)	(4)
Евро	(50)	3 382	3 382	2 017	2 017

По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

32.7 Операционный риск

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

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

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

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

32.8 Правовой риск

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

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

32.9Прочий ценовой риск

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

32.10Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о наиболее крупных заемщиках(см.Примечание 8,9).

В дополнение к вышеперечисленным направлениям концентрации рисков в Банке осуществлялся контроль и управление риском потери деловой репутации, т.е. риск понесения финансовых потерь, связанных с ошибочными или некорректными действиями руководства и (или) персонала Банка, повлекшими за собой возникновение недоверия к Банку и (или) негативное восприятие Банка его клиентами, контрагентами и партнерами. В качестве метода управления риском потери репутации Банка использовался метод построения эффективной системы принятия решений в Банке и поддержании соответствия выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, закрепленным в концепции его развития, а также включении в систему управления Банком процедуры оптимизации принимаемых рисков.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	738 346	611 663
За вычетом нематериальных активов	(8 896)	(9 844)
Субординированный депозит	96 588	86 844
Прочее	(3 493)	0
Итого нормативный капитал	822 545	688 663

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	624 427	524 427
Эмиссионный доход	724	724
Нераспределенная прибыль	113 208	131 594
За вычетом нематериальных активов	(8 821)	(10 271)
Итого источников капитала 1-го уровня	729 538	646 474
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(73 985)
Субординированный депозит	97 004	88 911
Итого составляющих капитала 2-го уровня	97 004	14 926
Итого капитал 2-го уровня	97 004	14 926
Итого капитала	826 542	661 400
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	6 321 250	5 457 528
Рыночный риск	76 281	49 341
Итого активов, взвешенных с учетом риска	6 397 531	5 506 869
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	11,4%	14,5%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	12,9%	14,7%

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

34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании

вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

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

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

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

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	<i>(тыс руб.)</i>	
	2011	2010
Менее 1 года	44 320	33 777
От 1 до 5 лет	156 865	135 390
Более 5 лет	612	0
Итого обязательств по операционной аренде	201 797	169 167

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	296 955	313 701
Экспортные и импортные аккредитивы	3 000	0
Гарантии выданные	809 049	558 700
Итого обязательств кредитного характера	1 109 004	872 401

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

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

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

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. 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 или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Общая позиция по видам финансовых инструментов, включающая контракты, заключенные на ММВБ и на межбанковском рынке с датой валютирования после 31 декабря 2011 года, до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту, по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

Контракты с российскими контрагентами			
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость Отрицательная справедливая стоимость
Форвардные контракты			
Драгоценные металлы	27712	27 870	158
Операции СПОТ			

Иностранная валюта	257 569	254 039	3 530
Итого сальдо			(3 688)

Ниже отражена общая позиция до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2010 года, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Контракты с российскими контрагентами			
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвардные контракты				
Иностранная валюта	151 350	165 485	14 135	
Операции СПОТ				
Иностранная валюта	333 825	333 249		576
Итого сальдо			13 559	

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения:

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2011	2010
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	365 110	3 123

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года и на предыдущую отчетную 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 с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

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

	2011		2010	
	от	до	от	до
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	10,97%	24,34%	9,39%	24,43%
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	9,39%	33,69%	15,23%	33,46%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов 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.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

	2011		2010	
Срочные средства других банков	5%	8,85%		
Привлеченные депозиты юридических лиц	3%	15%	3%	19%
Привлеченные вклады	1%	15%	1%	16,06%
Выпущенные векселя	3%	13,48%	2%	14,25%
Привлеченный субординированный заем		6,07%		6,5%

По мнению Банка, справедливая стоимость привлеченных вкладов 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.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечаниях 15-17, 19.

36. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011		Акционеры/ Участники	Ключевой управленчес кий персонал Банка	члены Совета директоро в	Прочие связанн ые лица	2010
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ					Сумма
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0%					4 051
Средства клиентов	0	0%	0	0	0	0	568
Гарантии и поручительства, полученные Банком	32 172	-	23 434	1 371	0	7 367	503
Процентные доходы	700	менее 1%	528	104	0	68	838
Процентные расходы	(19 227)	6%	(7 868)	(1 594)	(9 587)	(178)	(19 703)
Комиссионные доходы	288	менее 1%	115	22	34	117	568
Прочие доходы	488	менее 1%	466	9	3	10	503
Прочие расходы	(1 886)	менее 1%	(663)	(1 038)		(185)	(113 791)
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	131 592	-	101 410	22 586	3 610	3 986	5 911

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных,

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченные представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

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

38. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

В соответствии с решением общего собрания акционеров прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Григор О.Э.

Худокормова О.К.

Утвержден Правлением Банка « 29 » июня 2012 г.

