

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«БАНКИРСКИЙ ДОМ»**

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года

г. Санкт-Петербург

2012 год

Оглавление

Аудиторское заключение за 2011 год	
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	3
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (<i>продолжение</i>)	7
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Кредиты и дебиторская задолженность	24
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
8. Основные средства	28
9. Прочие активы	28
10. Средства клиентов	29
11. Прочие обязательства	29
12. Уставный капитал	30
13. Фонд переоценки основных средств	30
14. Процентные доходы и расходы	31
15. Комиссионные доходы и расходы	31
16. Прочие операционные доходы	32
17. Административные и прочие операционные расходы	32
18. Налог на прибыль	32
19. Дивиденды	33
20. Управление рисками	33
21. Управление капиталом	39
22. Условные обязательства	40
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
24. Операции со связанными сторонами	43
25. События после отчетной даты	43
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44

ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	397 874	422 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России		24 728	14 328
Средства в других банках			
Кредиты и дебиторская задолженность	6	441 649	317 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	27	27
Основные средства	8	124 085	124 742
Текущие требования по налогу на прибыль			
Прочие активы	9	15 758	5 903
Итого активов		1 004 121	884 810
Обязательства			
Средства других банков		3 935	3 808
Средства клиентов	10	789 365	679 234
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочие обязательства	11	11 162	4 845
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Итого обязательств		804 462	687 887
Собственный капитал			0
Уставный капитал	12	13 826	13 826
Эмиссионный доход		26 858	26 858
Фонд переоценки основных средств	13	98 820	98 820
Нераспределенная прибыль		60 155	57 419
Итого собственных средств		199 659	196 923
Итого обязательств и собственных средств		1 004 121	884 810

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
« 07 » июня 2012 года.

И.О.Председателя Правления
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Заместитель главного бухгалтера



(Handwritten signature)

С.В.Голубева

Л.В.Ивлева

ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	14	67 355	55 181
Процентные расходы	14	(53 417)	(56 935)
Чистый процентный доход		13 938	(1 754)
Изменение сумм резерва под обесценение кредитного портфеля		1 935	1 192
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		15 873	(562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 412	58 115
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 222	3 309
Доходы по дивидендам		-	-
Комиссионные доходы	15	36 744	19 874
Комиссионные расходы	15	(6 633)	(4 472)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных		-	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение сумм прочих резервов и резервов под убытки по обязательствам кредитного характера		-	-
Прочие операционные доходы	16	7 585	41 804
Чистые доходы		85 203	118 068
Административные и прочие операционные расходы	17	(81 621)	(74 320)
Прибыль до налогообложения		3 582	43 748
Расходы по налогу на прибыль	18	(846)	(1 661)
Чистая прибыль за год		2 736	42 087
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2 736	42 087
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тысячах российских рублей)		0.01	0.30

И.О.Председателя Правления
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Заместитель главного бухгалтера



 С.В.Голубева
 Л.В.Ивлева

ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года	13 826	26 858	98 820	15 332	154 836
Переоценка основных средств	-	-		-	
Налог на прибыль, отраженный в собственном капитале	-	-		(1 661)	(1 661)
Прибыль за год	-	-	-	43 748	43 748
Остаток на 31 декабря 2010 года	13 826	26 858	98 820	57 419	196 923
Налог на прибыль, отраженный в собственном капитале	-	-		(846)	(846)
Прибыль за год	-	-	-	3 582	3 582
Остаток на 31 декабря 2010 года	13 826	26 858	98 820	60 155	199 659

И.О.Председателя Правления
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Заместитель главного бухгалтера



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

С.В.Голубева

Л.В.Ивлева

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		65 729	55 980
Проценты уплаченные		(56 725)	(59 108)
Доходы за вычетом расходов с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 412	58 115
Комиссии полученные		36 744	19 874
Комиссии уплаченные		(6 632)	(4 488)
Прочие операционные доходы		2 315	41 849
Уплаченные операционные расходы		(78 305)	(66 501)
Расходы по налогу на прибыль		(846)	(1 661)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(7 308)	44 060
 Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(10 400)	(9 917)
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки		-	-
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках			
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(120 465)	(97 442)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(9 855)	13 636
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		127	(111)
Чистый прирост по средствам клиентов		117 562	432 254
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам (векселя)			
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6 317	(17 088)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(24 022)	365 392
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
Приобретение основных средств		(136 535)	(21 080)
Выручка от реализации основных средств		134 411	170
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 124)	(20 910)

ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение долговых ценных бумаг		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые средства, полученные от финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 222	453
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(24 924)	344 935
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	422 798	77 863
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	397 874	422 798

И.О.Председателя Правления
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

Заместитель главного бухгалтера



С. В. Голубева

Л. В. Ивлева

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Банкирский Дом».

ЗАО АКБ «Банкирский Дом» - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный 27 июня 1994 года.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- 1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (19.12.2003) № 2928;
- 2) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.12.2003) № 2928;
- 3) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (19.12.2003) № 2928,

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2008, № 12, ст.1350).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

Банк имеет 1 (Один) филиал в Российской Федерации в г.Москве и 1 (Одно) представительство за рубежом в Финляндии г. Котка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

По Уставу: 197046, город Санкт-Петербург, улица Малая Посадская, дом 16, лит. А, пом. бн.

Адрес фактический: 197046, город Санкт-Петербург, улица Малая Посадская, дом 16, лит. А, пом. бн.

По состоянию на 31 декабря 2011 года владельцами акций Банка являлись:

Наиболее крупные акционеры Банка		Доля в уставном капитале
1	Акционерное общество «Х-Марккиноинти Ою»	72,57 %
2	ОАО «Трансмашпроект»	9 %
3	Прочие акционеры (физические лица) владеют менее чем в	18,43%

И.О.Председателя правления Банка – Голубева С.В.

Председатель Совета директоров Банка – Глухов Владимир Александрович.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 95 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика, хотя и имеет статус рыночной и за последнее время демонстрирует тенденции к развитию, продолжает иметь определенные черты, характерные для переходного к рынку периода. Среди них, в частности, отмечаются достаточно высокий уровень инфляции, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран. Банковская система РФ особенно чувствительна к колебаниям валютного курса. Кроме того, ограниченная ликвидность на рынках капитала не позволяет увеличивать объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки часто не отражают справедливую стоимость финансовых инструментов, которые должны складываться на активном рынке между заинтересованными и независимыми продавцами и покупателями.

Вместе с тем, на стабильность экономики России по-прежнему оказывают значительное влияние такие факторы, как политика правительства и предпринимаемые шаги в отношении правовых и экономических реформ, а также преобразований органов государственного управления и контроля.

В результате существует значительная неопределенность, которая может повлиять на будущую коммерческую деятельность Банка, окупаемость его активов, соблюдение сроков погашения обязательств. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, которые могли бы быть рассчитаны в результате разрешения этих неопределенностей в будущем по причине невозможности их количественной оценки. Система управления рисками Банка учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – IFRS 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2008 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

КИМФО (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия МСФО (IFRS) 7 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на 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) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты 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. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать 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, и в отношении 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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и

текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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.

4.8. Средства в других банках

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) 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;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращения процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.11. Основные средства

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка основных средств, в том числе на основе индексов потребительских цен, производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине.

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Амортизация

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

Здания	0,80%
Объемный экран серверного помещения, кассовый узел	6,7%
Автомобили	20%
Оргтехника	25%
Приборы и оборудование	16,7%
Офисная мебель	14,3%
Прочее	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.13. Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются 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.

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

4.14. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.15. Заемные средства

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

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

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

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства

осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

4.18. Уставный капитал.

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

4.19. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или выкупает собственные акции, капитал Банка уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

4.22. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

4.23. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.24. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2008 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г. 26,331 рублей за 1 доллар США), 35,9332 рублей за 1 евро (2006 г. 34,6965 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 исполнить обязательство.

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – IAS 29). Влияние применения 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 1988 года.

4.27. Оценочные обязательства

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

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

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы,

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

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

4.29. Операции со связанными сторонами

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

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

4.30. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Сумма отложенного налогового обязательства и накопленного дефицита изменилась в результате приведенных выше причин.

Административные и прочие операционные доходы уточнены в связи с изменениями учетной политики в отношении основных средств и нематериальных активов, а именно в результате пересчета сумм амортизации.

Расходы по налогу на прибыль пересчитаны на основании вышеуказанных операций.

5. Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей

Наименование показателя	2011	2010
Наличные средства	361 918	275 076
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 263	84 250
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	10 096	52 466
в других странах	3 416	6 117
Счета в НКО	21 181	4 889
Итого денежные средства и их эквиваленты	397 874	422 798

Операций с третьими лицами по приобретению/продаже активов и обязательств, не требующих исполнение в денежной форме, банк в отчетном периоде не проводил.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

в тысячах рублей

	2011	2010
Торговля		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	457 488	330 916
Прочие		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(15 839)	(13 904)

Итого кредиты и дебиторская задолженность	441 649	317 012
--	----------------	----------------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в 2011 года по сравнению с 2010 годом:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	13 904	15 096
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	1 935	(1192)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	15 839	13 904

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2011		2010	
Предприятия торговли	995	0,20%	995	0,3%
Строительство	38 671	8,50%	2 419	0,73%
Обрабатывающие производства				
Частные лица	382 191	83,50%	327 240	98,89%
Прочие	35 631	7,80	262	0,08
Итого кредитов и дебиторской задолженности	457 488	100%	330 916	100 %

На отчетную дату 31 декабря 2011 года количество заемщиков составляет 483 с общей суммой выданных кредитов 457 488 тыс.рублей. На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 296 заемщика с общей суммой выданных заемщиком кредитов 330 916 тыс. рублей.

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	66 148	346 074	412 222
- (Крупные новые заемщики)	65 748	213 977	279 725
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	400	132 097	132 497

	Кредиты юридическим лицам	Потребитель- ские кредиты	Итого
Итого текущих и необесцененных	66 148	346 074	412 222
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 750	38 937	40 687
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		380	380
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		186	186
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 410	656	3 066
- с задержкой платежа свыше 360 дней		947	947
Итого индивидуально обесцененных	4 160	41 106	45 266
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	70 308	387 180	457 488
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3501)	(12338)	(15 839)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	66 807	374 842	441 649

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- (Крупные новые заемщики)	3 697	323 231	326 928
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	3 435	300 051	303 486
	262	23 180	23 442
Итого текущих и необесцененных	3 697	323 231	326 928
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней		37	37
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		75	75
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 410	1 041	3 451
- с задержкой платежа свыше 360 дней		425	425

	Кредиты юридическим лицам	Потребитель- ские кредиты	Итого
Итого индивидуально обесцененных	2 410	1 578	3 988
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 107	324 809	330 916
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 512)	(12 392)	(13 904)
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	4 595	312 417	317 012

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет поручительства физических лиц по этим кредитам. Банком подготовлены и направлены иски в суд по поводу востребования суммы кредита и процентов

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 441 649 тысяч рублей (2010 г.: 317 012 тысяч рублей). См. Примечание 25. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Корпоративные акции	90	90
Резерв на возможные потери	(63)	(63)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27	27

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2011г. осталась неизменной. Для определения справедливой стоимости использовались оценки руководства.

8. Основные средства

	Помеще ния	Объемн ый экран, кассовы й узел	Офисна я мебель	Прибор ы и оборудо вание	Автомо били	Компьютеры, принтеры, копирувальная техника	Прочее	Всего
Остаток на 1 января 2010 года (по балансу)	103195	191	943	5049	663	7603	215	117 859
Поступления	18 200	196	1560	902	0	222	0	21 080
Выбытие		70	90	10	0	0	0	170
Остаток на 31 декабря 2010 года (по балансу)	121395	317	2413	5941	663	7825	215	138 769
Амортизация. Остаток на начало года	(5400)	(115)	(269)	(1570)	(662)	(2292)	(8)	(10316)
Амортизационные отчисления	(2804)	(90)	(5)	(410)	(1)	(401)	0	(3711)
Амортизация. Остаток на конец года	(8 204)	(205)	(274)	(1980)	(663)	(2693)	(8)	(14027)
Остаток на 31 декабря 2010 года (по балансу)	121395	317	2413	5941	663	7825	215	138 769
Накопленная амортизация. Остаток на конец года	(8204)	(205)	(274)	(1980)	(663)	(2693)	(8)	(14027)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	113 191	112	2 139	3 961	0	5132	207	124 742
Остаток на 1 января 2011 года (по балансу)	121395	317	2413	5941	663	7825	215	138769
Поступления	0	156	1560	658	0	1560	0	3 934
Выбытие	0	100	91	10	0	0	0	201
Остаток на 31 декабря 2011 года (по балансу)	121395	373	3 882	6 589	663	9 385	215	142 502
Амортизация. Остаток на начало года	(8 204)	(205)	(274)	(1980)	(663)	(2693)	(8)	(14027)
Амортизационные отчисления	(2871)	(100)	(8)	(910)	(0)	(501)	0	(4390)
Амортизация. Остаток на конец года	(11075)	(305)	(282)	(2890)	(663)	(3194)	(8)	(18417)
Остаток на 31 декабря 2011 года (по балансу)	121395	373	3 882	6 589	663	9 385	215	142 502
Накопленная амортизация. Остаток на конец года	(11075)	(305)	(282)	(2890)	(663)	(3194)	(8)	(18417)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	110 320	68	3600	3699	0	6191	207	124 085

9. Прочие активы

в тысячах рублей

	2011	2010
Предоплата за услуги	3 700	1 103
Комиссионные доходы за вычетом резервов	0	631
Запасные части на складе	0	0
Расходы будущих периодов	1 870	2 646
Прочее	10 189	1 523
Итого прочих активов	15 759	5 903

Прочие активы банка состоят в основном из расчетов с бюджетом в сумме 692трублей, требования банка по прочим операциям 9 497 тыс.рублей.

10. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Государственные и общественные организации текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета прочие счета (средства в расчетах)	53680	53 274
Физические лица текущие счета (вклады до востребования) срочные вклады	131614 604071	36 150 589 810
Итого средств клиентов	789 365	679 234

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2011 сумма	%	2010 сумма	%
Предприятия торговли	52619	6,67%	49 172	7,32%
Строительство	1061	0,13%	4 102	0,61%
Физические лица	735 685	93,20%	625 960	92,07%
Итого средств клиентов	789 365	100%	679 234	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 66 клиентов (2010г.: 66 клиентов) с остатками средств свыше 1 000 тысяч рублей. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11. Прочие обязательства

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	2011 2010
Суммы клиентов до выяснения		170 1 356
Расчеты с поставщиками и покупателями		4 240

Прочая кредиторская задолженность	2477	1607
Обязательства банка по прочим операциям	8511	1642
Итого прочих обязательств	11 162	4 845

В составе прочей кредиторской задолженности числятся суммы расчетов Банка с акционерами по дивидендам за 31 декабря 2011 года в сумме 90 тыс.руб., расчеты с бюджетом по налогам 2383 тыс.рублей, расчеты по оплате труда 4 тыс.рублей. В состав обязательств банка по прочим операциям входят обязательства по переводам в сумме 4 387 тыс.рублей и обязательства по выплате процентов в сумме 4 124 тыс. рублей.

12. Уставный капитал.

		в тысячах рублей		
2011	Коли- чест-	Но- ми-	Сумма , скор-	Эмис- сион-
2010	во акций	нал	ректи- рован- ная с учетом инфля- ции	ный до- ход
Обыкновенные акции	138200	0,0202	10501	
Привилегированные акции 1 типа	25000	0,0202	2010	
акции 2 типа	32550	0,0404	1315	
Итого уставный капитал			13 826	26858

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,0202 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции 1 типа имеют номинальную стоимость 0,0202 тысяч рублей, привилегированные акции 2 типа имеют номинальную стоимость 0,0404 тысяч рублей и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 3 %.

Эмиссионный доход с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 26858 рублей. За 2008 и 2006 год изменений нет.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 3 670 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2002 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13. Фонд переоценки основных средств

		в тысячах рублей
Сумма		
Остаток на 1 января 2006 года	19	

	Сумма
Перенос (амортизация) фонда переоценки на нераспределенную прибыль прошлых лет	930
За 31 декабря 2006 года	949
Фонда переоценки	98 658
За 31 декабря 2007 года	99 607
За 31 декабря 2008 года	99 607
Фонд переоценки	- 787
За 31 декабря 2009 года	98 820
Фонд переоценки	0
За 31 декабря 2010 года	98 820

14. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	67 291	55 085
Средства, размещенные в Банке России		
Корреспондентские счета в других банках	64	96
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 355	55 181
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	67 355	55 181
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитной организации	404	396
Срочные вклады физических лиц	53 013	56 539
Итого процентных расходов	53 417	56 935
Чистые процентные доходы	13 938	(1 754)

15. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	12 705	12 705
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	7 169	7 169
Прочие	0	0
Итого комиссионных доходов	36 744	19 874
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	104	
Комиссия по расчетным – кассовым операциям	305	4 472

За услуги по переводам денежных средств	2660	
По другим операциям	3564	
Итого комиссионных расходов	6633	4 472

16. Прочие операционные доходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2011	2010
Доходы, полученные за аренду сейфинга, информационных услуг, и прочие	7585	5 004
Безвозмездный взнос акционера в доходы банка	0	36 800
Итого прочих операционных доходов	7585	41 804

17. Административные и прочие операционные расходы

		<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	2011	2010
Расходы на содержание персонала		31 147	32 129
Амортизация основных средств	8		
Административные расходы		25 579	20 538
Профессиональные услуги (охрана, аудит, подготовка кадров, страхование вкладов)		8750	5 929
Реклама и маркетинг		3101	2 533
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5710	5 858
Связь, информационные услуги		7334	7 333
Итого операционных расходов		81 621	74 320

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 7 848 тысяч рублей в 2011 году, а в 2010 году установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили 6 282 тысяч рублей.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в тысячах рублей

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	846	1 661
Расходы по налогу на прибыль за год	846	1 661

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

19. Дивиденды

	<i>в рублях</i>			
	2010		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным Акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	89 627		65 359
Дивиденды, объявленные в течение года		26 361		26 361
Дивиденды, выплаченные в течение года		25 643		2 093
Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	90 345		89 627

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

(Дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным в финансовые обязательства, отражаются в составе процентных расходов.)

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Принципами политики управления рисками Банка являются:

а) закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;

б) недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;

в) минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;

г) недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

д) осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении клиентам услуг (продуктов);

е) невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;

ж) осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;

з) непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;

и) открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;

к) дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;

л) лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;

м) централизация управления определенным банковским риском (т.е. в Банке применяется принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня рисков. Указанные вопросы рассматриваются в пределах их полномочий Советом директоров Банка и Правлением Банка, а также Кредитным Комитетом Банка, в соответствии с компетенцией, определенной положениями об органах Банка и комитетах Банка, а также внутренними документами Банка);

н) совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;

о) незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;

п) безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

В целях повышения качества управления рисками Банк планирует:

1) активно использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также используемые в международной банковской практике методы управления рисками, включая (в случае применимости) экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для Банка событий;

2) обеспечивать на постоянной основе мониторинг рисков, добиваться эффективности функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Из перечня финансовых рисков наиболее характерными являются следующие риски

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях снижения рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства,
- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.),
- существование обеспечения и гарантий,
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа:

определение кредитоспособности заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;

определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;

честность и репутация заемщика;

текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;

кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг, на основе финансовых трендов и прогноза денежных потоков;

прогнозный анализ способности погасить долг;

юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;

деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;

предполагаемые условия долгового обязательства, в т.ч. в части условий, ограничивающих изменения в профиле кредитного риска заемщика;

адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями (общий менеджмент, семейные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

К финансовым инструментам, по которым Банком признается кредитный риск, относятся обязательства должника по:

полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);

банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;

сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;

Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков

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

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция
Доллары США	3707	4156	-449	4322	(3912)	410
Евро	3282	2918	364	3121	(3077)	44
Прочие	23576	7064	16512	1658	(25)	1633
Итого	30565	14138	16427	9101	(7014)	2087

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 приводить к возникновению убытков.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за декабрь 2011г. и декабрь 2010г.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные
За декабрь 2011 года					
Итого финансовых активов	0.0%	0.0%	17.1%	18,0%	0
Итого финансовых обязательств	0,1%	7,4%	9,9%	10,5%	0
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(0,1%)	(7,4%)	7,2%	7,5%	0
За декабрь 2010 года					
Итого финансовых активов	0.0%	23.9%	19.6%	19,4%	0
Итого финансовых обязательств	0,7%	6,9%	7,2%	7,2%	0
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(0,7%)	17,0%	12,4%	12,2%	0

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой,, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности..

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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, 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. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правления Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 197,4 %
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 144,7 %
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 103,8%..

Отдел финансового анализа, оценки рисков и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система 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.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банк 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 прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной 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 далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	Достаточность капитала	2010	Достаточность капитала
Основной капитал	96208		92297	
Дополнительный капитал	104336		101535	
Суммы, вычитаемые из капитала	—		—	
Итого нормативного капитала	192416	26,5 %	184594	30,7%

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах с претензиями налогового органа. Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству не создавался.

Налоговое законодательство

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

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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 заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы, поскольку реального обесценения предоставляемых в рамках данных линий кредитов нет.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Менее 1 года	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	0	0

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы в Центральный Банк РФ. По состоянию за 31 декабря 2011г. сумма резерва составила 24 728 тыс.рублей, в 2010г. размер отчислений составил 14328 тысяч рублей, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании дисконтирования денежных потоков.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются.

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

24. Операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	2011 год							
	Члены Совета директоров		Аффилированные лица		Ключевой управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	274	13,0%	24 050	18,3%	630	15,75%	2072	18,0%
Кредиты, выданные в течение года	0	0	40 446	14%	505	13%	2146	14,44%
Возврат кредитов в течение года	148	13,0%	1 102	18,1%	954	13,25%	1820	18,0%
Кредиты на конец года	126	13,%	63 394	15,6%	181	15,50%	2 398	15,2%
Резерв под обесценение за 31 декабря	3		634		2		26	
Процентный доход	17		9890		28		365	
Оплата труда	0		0		1152		1625	

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	2010 год							
	Члены Совета директоров		Аффилированные лица		Ключевой управленческий персонал		Сотрудники банка	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	704	14,0%	31 047	17%	0	0%	2951	18,6%
Кредиты, выданные в течение года	0	0	32 018	18,5%	760	14,3%	1752	16,8%
Возврат кредитов в течение года	430	14%	39 015	16%	130	15,7%	2631	17,7%
Кредиты на конец года	274	13,0%	24 050	18,3%	630	15,75%	2072	18,0%
Резерв под обесценение за 31 декабря	3		195		95		235	
Процентный доход	63		3840		65		550	
Оплата труда	0		0		1357		1510	

25. События после отчетной даты

28 июня 2011 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по привилегированным акциям в сумме 26 тысяч рублей или 3% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. 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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Президентское, Чрезвычайное
и чрезвычайное поручение

45 компаний

Внебюджетный субъект

ООО "ТНС



Сделано