

**Коммерческий Банк «Адмиралтейский»
(общество с ограниченной ответственностью)**

Финансовая отчетность

**Коммерческого Банка «Адмиралтейский» (общество
с ограниченной ответственностью)**

**Подготовленная в соответствии с требованиями
МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года и
заключение независимых аудиторов**

г. Москва – 2012

Оглавление

Заключение независимых аудиторов.....	3
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о совокупных доходах	7
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	9
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
8. Средства в других банках	33
9. Кредиты и дебиторская задолженность	34
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	35
12. Инвестиции в ассоциированные организации	36
13. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	36
14. Основные средства	36
15. Прочие активы	36
16. Средства других банков	37
17. Средства клиентов.....	37
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
19. Прочие обязательства и субординированный займ	38
20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
21. Уставный капитал.....	39
22. Прибыль, подлежащая распределению участникам	39
23. Процентные доходы и расходы.....	39
24. Комиссионные доходы и расходы	40
25. Административные и прочие операционные расходы	40
26. Налог на прибыль	40
27. Сегментный анализ.....	41
28. Управление финансовыми рисками.....	41
Максимальный кредитный риск без учета обеспечения	42
Кредиты и дебиторская задолженность	44
Средства в других банках	44
Географический риск	46
29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	51
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
31. Операции со связанными сторонами.....	55
32. Приобретения и выбытия.....	56
33. Управление капиталом.....	56
34. События после отчетной даты.....	57

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ отчетности

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Адмиралтейский» (далее – Банк), это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 3054, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 5 ноября 2001 года, с 1994 года. Банк имеет лицензии, необходимые для проведения операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению активами. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам по инкассации денежных средств, операции с драгоценными металлами и монетами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 6 филиалов в городах: г.Магадан, г. Самара, г. Саратов, г.Санкт-Петербург, г. Новошахтинск, г. Екатеринбург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Лопухинский переулок, дом 6, строение 1.

Валюта предоставления отчетности. Данная финансовая отчетность предоставлена в тысячах рублей, если не указано другое.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. года участниками Банка являлись:

Участник	%
ООО «Лиго-сервис»	14.634
ООО «ЛИА и К»	7.317
Фонд содействия развитию культуры «Краутер Брасс»	4.879
ООО «Банковские Информационные Технологии»	7.317
ООО «АДОНИС Корпорейшен»	14.634
ООО «МАКСАФ – ИНЖИНИРИНГ»	14.634
ООО «РУСИНВЕСТКОМПЛЕКТ»	14.634
ООО «Улекс Трейд»	7.317
ООО «Компания Шаброль»	14.634
ИТОГО	100.00

Какие-либо изменения в составе участников Банка в отчетном году не происходили.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит

от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос - как потребительский, так и инвестиционный.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка.

При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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 на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие долевые инструменты, а также в отношении основных средств, за исключением офисной недвижимости.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методы оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общих активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает, при наличии, договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам. Пересмотренный (IAS 24) не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит изменения в процесс учета финансовых инструментов и, может оказать влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года). Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод

долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»

вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление

статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые

никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправка к **МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов»**. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Приобретение дочерних организаций Банка учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации отражается как гудвил. В том случае, если стоимость приобретения организации меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, данная разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Операции между организациями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Банка взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива. Там, где необходимо,

Учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, если данные о дочерней компании не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, в случае если величина уставного капитала дочерней компании не превышает 4% капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные о которых отражаются в консолидированной финансовой отчетности, - 8 % величины капитала Банка.

Доля меньшинства - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает его долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, Учетная политика ассоциированных организаций будет изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются 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.

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.) Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного

выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

В зависимости от срока кредиты делятся на две группы:

Кредиты, выданные на срок не более 1 года

Справедливая стоимость определяется путем наращивания процентного дохода с применением простого метода наращивания доходов.

Кредиты, выданные на срок свыше 1 года

Справедливая стоимость определяется с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Любая ставка кредита является рыночной, если ее величина не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 25% от средней ставки, используемой Банком в своей кредитной политике. Уровень средних рыночных ставок определяется руководством Банка исходя из текущей рыночной ситуации.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков для обесценения при оценке рисков Банк использует методики описанные в Положении «Об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ООО КБ «Адмиралтейский».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Прочие обязательства кредитного характера

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

резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует большая вероятность несения убытков по данным обязательствам.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения задолженности в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в размере, определяемым внутренним регламентом.

Резерв под условное обязательство кредитного характера может не формироваться, если его величина не превышает 0.5% собственных средств Банка на отчетную дату.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то

есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банка может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или реклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи, - это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам «репо», в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила - это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Банк оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Банк осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

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 ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в консолидированном балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по арендованным помещениям не начисляется в балансе. Предполагаемый срок аренды раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, с применением следующих норм амортизации:

Здания – 2% в год,

Офисное и компьютерное оборудование от 12-33% в год;

Транспортные средства – 11-20% в год

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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 необходимости 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 прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. К данной категории относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Уставный капитал

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения.

Банк не пересматривает статью «Уставный капитал» в соответствии с МСФО 29. Указанное решение применяется последовательно с 2005 года. Согласно Уставу Банка доли участников в случае выхода выплачиваются деньгами исходя из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка. Доли участников, составляющие Уставный капитал Банка определены фиксированным размером денежных средств и не имеют товарного эквивалента.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Дивиденды

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по

налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями

договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	31 Декабря 2011г.	31 Декабря 2010г.
RUR/USD	32.1961	30.4769
RUR/EUR	41.6714	43.3331

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом

расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в консолидированный баланс Банка.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности 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.

Оценочные обязательства

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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудниками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению

Банка не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	(Тыс. руб.)	
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	2 490 747	1 127 878
Драгоценные металлы	692 355	646 107
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 327 772	753 734
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	73 631	118 982
- других стран	66 005	53 756
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 650 510	2 700 457

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	(Тыс. руб.)	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31.12.2011	31.12.2010
Фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ	53 519	24 584
Фонд обязательных резервов по счетам в иностранной валюте	20 726	6 819
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	74 245	31 403

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

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

	(Тыс. руб.)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги	23 138	
Производные финансовые инструменты	3 000	676
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 138	676

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Газпром», отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. ОАО «Газпром» имеет внешний рейтинг кредитоспособности BBB.

При приобретении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют рыночные котировки, для их оценки в Банке приняты следующие технические приемы:

сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого, очень похожего инструмента;

анализ дисконтированного денежного потока с использованием коэффициента дисконтирования, равного эффективной ставке процента.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Позиция Банка по производным финансовым инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату срочных сделок с иностранной валютой. Информация по производным финансовым инструментам приведена в Примечании 29.

Убытки по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 год составили – (3 406) тыс. руб. , в 2010 году доходы (за минусом расходов) - 2 827 тыс. руб.

8. Средства в других банках

Средства, размещенные Банком по состоянию на 31.12.2011 года в других банках, представлены следующим образом:

	(Тыс. руб.)	
Средства в других банках	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	50 121	119 105
Учтенные векселя	91 563	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	141 684	119 105

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за год:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	0	0
Восстановление резерва (отчисления в резерв)	0	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 141 684 тыс. рублей (2010 г.: 119 105 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банк не представлял кредиты связанным сторонам, являющимся кредитными организациями.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2011 года представлены следующим образом:

(Тыс. руб.)		
Кредиты и дебиторская задолженность	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	4 951 178	2 797 363
Просроченные кредиты	20 814	37 711
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(93 816)	(46 531)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 878 176	2 788 543

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

(Тыс. руб.)		
	31.12.2011	31.12.2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(46 531)	(59 668)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(47 285)	13 137
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	(93 816)	(46 531)

Списание кредитов и дебиторской задолженности как безнадежной за счет резерва под обесценение не производилось.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета сформированного резерва):

(Тыс. руб.)				
	31.12.2011	%	31.12.2010	%
Услуги	129 536	2.61	96 984	3.42
Торговля	2 206 231	44.37	1 348 845	47.58
Транспорт и связь	140 247	2.82	108 119	3.81
Строительство	597 711	12.02	119 500	4.22
Сельское хозяйство	52 164	1.05	29 000	1.02
Производство	700 199	14.08	580 349	20.47
Добыча полезных ископаемых	136 119	2.74	99 302	3.50
Образование	41 936	0.84	13 516	0.48
Прочие виды деятельности	182 725	3.68	328 528	11.59
Физические лица	785 124	15.79	110 931	3.91
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 971 992	100	2 835 074	100

На отчетную дату 31.12.2011 г. у Банка было 16 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 100 000 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 216 496 тыс. рублей, или более 44% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 848 176 тыс. рублей (2010 г.: 2 788 543 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по указанным кредитам представлена в Примечании 31. Кредиты выдавались на условиях, признанных рыночными.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(Тыс. руб.)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2011	31.12.2010
Паи КЗПИФ	200 000	200 000
Внеоборотные запасы	771	0
Учтенные векселя	0	341 049
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771	541 049

Активы для продажи представлены вложениями Банка в паи инвестиционного фонда и земельным участком, оставленным Банком за собой как нереализованное имущество должника по кредитному договору в ходе исполнительного производства. Инвестиционные ценные бумаги не имеют рыночных котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена. По мнению руководства Банка разница между балансовой и справедливой стоимостями ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не является существенной. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

(Тыс. руб.)

	31.12.2011	31.12.2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	541 049	120 053
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	123 273	514 229
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(463 551)	(120 053)
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Накопленный купонный доход	0	26 820
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	200 771	541 049

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи за 2011 год составили 2 919 тыс. руб. (2010 : 3 246 тыс. руб.).

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(Тыс. руб.)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31.12.2011	31.12.2010
Долговые обязательства некредитных организаций	156 697	156 971
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697	156 971

Долговые обязательства представлены процентными облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенные российской компанией. Дата погашения ценных бумаг - 23 мая 2012 года. Ниже приведена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

(Тыс. руб.)

	31.12.2011	31.12.2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	156 971	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	155 254
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Полученный процентный доход	(15 358)	0
Наращенный процентный доход	15 084	1 717
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	156 697	156 971

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых до погашения за 2011 год составили 0 тыс. руб. (2010 : 0 тыс. руб.).

12. Инвестиции в ассоциированные организации

Инвестиции в ассоциированные компании не осуществлялись.

13. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций

Инвестиции в дочерние организации не осуществлялись.

14. Основные средства

Ниже приведена информация о движении и структуре основных средств Банка:

(Тыс. руб.)

Движение основных средств	Здания	Другие основные средства	Автомобили	Капитальные вложения	Итого
Стоимость на 31 декабря 2010 года	50 132	117 658	212 315	4 616	384 721
Поступление	7 786	17 695	29 389	75 626	130 496
Выбытие		(19 146)	(10 774)	(80 242)	(110 162)
Стоимость на 31 декабря 2011 года	57 918	116 207	230 930	0	405 055
Износ на 31 декабря 2010 г.	16	53 529	68 650	0	122 195
Амортизация за 2011 г.	1 308	18 702	42 699	0	62 709
Амортизация по выбывшим ОС (накопленная до выбытия)		(5 063)	(9 120)	0	(14 183)
Износ на 31 декабря 2011 г.	1 324	67 168	102 229	0	170 721
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	50 116	64 129	143 665	4 616	262 526
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	56 594	49 039	128 701	0	234 334

15. Прочие активы

Ниже приведена информация о прочих активах Банка:

(Тыс. руб.)

Прочие активы	31.12.2011	31.12.2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	59 742	126 410
Расчеты по платежным картам	9 685	7 440
Предоплата по налогам	849	1 666
Расчеты с биржами и брокерами	67 571	74 788
Материалы и запасы	9 413	11 711
Прочие активы	39 362	3 842
За вычетом резерва под обесценение	(3 104)	(5 117)
Итого прочих активов	183 518	220 740

Дебиторская задолженность и авансовые платежи, включают требования к контрагентам за оказанные услуги по инкассации а также авансы, перечисленные банком за оборудование, программное обеспечение, оказание услуг.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(5 117)	(3 338)
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	2 013	(1 779)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(3 104)	(5 117)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

16. Средства других банков

	(Тыс. руб.)	
Средства других банков	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета банков-нерезидентов		0
Корреспондентские счета банков-резидентов	68 379	20 000
Текущие срочные кредиты	400 117	100 008
Прочие		0
Итого средств других банков	468 496	120 008

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 468 496 тыс. рублей (2010 г.: 120 008 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

17. Средства клиентов

Средства клиентов отражены ниже:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Государственные и общественные организации	765 941	759 198
текущие (расчетные) счета	740 438	759 198
Срочные депозиты	25503	0
Прочие юридические лица	5 501 187	2 749 546
текущие (расчетные) счета	4 917 501	2 491 992
срочные депозиты	583 686	257 554
Физические лица	2 524 423	2 078 688
текущие счета (вклады до востребования)	469 039	170 738
срочные вклады	2 055 384	1 907 950
Итого средств клиентов	8 791 551	5 587 432

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 791 551 тыс. рублей (2010 г.: 5 587 432 тыс. рублей).

Географический анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 31.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(Тыс. руб.)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2011	31.12.2010

Векселя	3 075	4 992
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 075	4 992

На отчетную дату 31.12.2011г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 3 075 тыс. рублей (2010 г.: 4 992 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банком не проводил операции с собственными векселями со связанными сторонами.

19. Прочие обязательства и субординированный займ

(Тыс. руб.)

Прочие обязательства	31.12.2011	31.12.2010
Кредиторская задолженность	42 757	49 782
Налоги к уплате	12 232	18 191
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 861	1 274
Прочие	5 588	4 459
Резерв под обязательства кредитного характера	6 728	4 088
Итого прочих обязательств	81 166	77 794

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Банка по выплате вознаграждений персоналу, в т.ч. по неиспользованным отпускам, по хозяйственным договорам, (договорам купли-продажи оборудования, материальных запасов), иным хозяйственным операциям, обязательствам по налогам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

Изменение резервов под обязательства кредитного характера представлено ниже:

	31.12.2011	31.12.2010
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(4 088)	(713)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2 640)	(3 375)
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(6 728)	(4 088)

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

Субординированный займ	31.12.2011	31.12.2010
Субординированный займ	200 000	-
Наращенные процентные расходы	422	-
Итого субординированных займов	200 422	-

В 2011 году Банком были привлечены два субординированных займа у связанного с Банком лица – ООО «Операционная терминальная компания» на общую сумму 200 000 000 рублей, сроком погашения до 2026 года. Кредиты привлечены по ставке ниже рыночной -1 %.

Информация по субординированным займам приведена в Примечании 31.

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

В состав прочих активов и обязательств включены производные финансовые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включали в себя фьючерсный контракт на покупку драгоценных металлов, и контракт на поставку иностранной валюты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

(тыс. руб.)

	2011	2010
Производные финансовые инструменты	1 109	-
Итого:	1 109	-

Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами за 2011 год составили 2 108,0 тыс. рублей. Информация по производным финансовым инструментам приведена в Примечании 29.

21. Уставный капитал

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

22. Прибыль, подлежащая распределению участникам

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2011 году Банком получены убытки в сумме 32 378 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Банка в 2010 году составила 18 020 тыс. рублей.

С момента деятельности Банка решения о распределении прибыли между участниками не принимались.

23. Процентные доходы и расходы

(Тыс. руб.)

	31.12.2011	31.12.2010
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
Кредиты и дебиторская задолженность	490 818	378 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для инвестирования	15 084	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	
Средства в других банках	24 126	26 248
Всего процентов полученных и аналогичных доходов	530 028	419 840
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
Привлеченным средствам (кредитных организаций)	10 867	5 187
Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	211 391	162 303
Выпущенным долговым обязательствам	1 014	1 266
Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	223 272	168 756
Чистые процентные и аналогичные доходы	306 756	251 084

24. Комиссионные доходы и расходы

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 988	2 786
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	873 240	592 540
По выданным гарантиям	6 936	3 853
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5	0
По другим операциям	44 939	69 471
Итого комиссионных доходов	928 108	668 650
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(13 257)	(11 115)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 710)	(2 009)
За полученные гарантии, поручительства		
За оказание посреднических услуг	(26)	(1)
По другим операциям	(398)	(349)
Итого комиссионных расходов	(15 391)	(13 474)

25. Административные и прочие операционные расходы

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Расходы на содержание персонала	(594 068)	(487 862)
Амортизация основных средств	(59 885)	(45 402)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(259 876)	(197 186)
Организационные и управленческие расходы	(368 882)	(336 751)
Штрафы, пени, неустойки	(739)	(145)
Другие расходы	(2 966)	(2 617)
Итого	(1 286 416)	(1 069 963)

26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2.0% - федеральный бюджет и 18.0% - территориальный бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 747)	(1 096)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1 490)	(1 202)

- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	1 202	(806)
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 035)	(3 104)

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательство по отложенному налогу на прибыль составили 1 490 тыс. руб. (обязательства по отложенному налогу на прибыль за 2010: 1 202 тыс. рублей). В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 2 747 тыс. рублей.

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

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

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

	31.12.2011	Изменение	(Тыс. руб.) 31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	2 521	2 521	0
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222	222	0
Основные средства	881	(764)	1 645
Общая сумма отложенного налогового актива	3 624	1 979	1 645
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(600)	(465)	(135)
Кредиты и дебиторская задолженность	(4 514)	(1 802)	(2 712)
Прочие активы	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 114)	(2 267)	(2 847)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(1 490)	(288)	(1 202)

27. Сегментный анализ

Сегментный анализ в Банке в настоящее время не ведется.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов и иных ограничений риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление географическим риском заключается в принятии решений об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции контрагентами-резидентами стран с различным уровнем экономического развития с

учетом факторов географического риска. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В качестве активов, подверженных кредитному риску Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 мониторинга.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2011 года		(Тыс. руб.)						
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26 138				26 138			26 138
Кредиты и депозиты в других банках	141 684				141 684			141 684
Кредиты юридическим лицам	3 622 664	527 205	5 964	23 860	4 179 693	85 381	3	4 094 309
Кредиты предпринимателям	6 011	1 164			7 175	118		7 057
Потребительские кредиты	735 469	12 901	235	6 541	755 146	8 138	176	746 832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771				200 771			200 771
Ипотечные кредиты	29 978				29 978			29 978
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697				156 697			156 697
Прочие активы	183 102		335	3 185	186 622	1 187	1 917	183 518
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	18 117				18 117	675		17 442
Обязательства по предоставлению кредитов	403 047				403 047	6 053		396 994
Итого:	5 523 678	541 270	6 534	33 586	6 105 068	101 552	2 096	6 001 420

Ниже представлены данные по кредитному риску на 31.10.2010 года:

31 декабря 2010 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	676				676			676
Кредиты и депозиты в других банках	119 105				119 105			119 105
Кредиты юридическим лицам	2 150 208	533 283	18 470	17 540	2 719 501	43 094	15	2 676 392
Кредиты предпринимателям	4 642				4 642	46		4 596
Потребительские кредиты	101 413		1 502	3 085	106 000	3 200	176	102 624
Ипотечные кредиты	4 931				4 931			4 931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 049				541 049			541 049
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	156 971				156 971			156 971
Прочие активы	223 439			2 418	225 857	3 427	1 690	220 740

Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	8 012				8 012	19		7 993
Обязательства по предоставлению кредитов	732 271				732 271	4 069		728 202
Итого	4 042 717	533 283	19 972	23 043	4 619 015	53 855	1 881	4 563 279

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

(Тыс. руб.)

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	1 594 292	2 481 656	6 881	726 409	1 908 188	31 181
Кредиты предпринимателям		5 858	1 317		4 642	
Потребительские кредиты	484 475	263 872		28 671	74 244	
Ипотечные кредиты	29 978			4 931		
Учтенные векселя			2 200			
Итого	2 108 745	2 751 386	10 398	760 011	1 987 074	31 181

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К нестандартным относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BB- до BBV	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		23 138			3 000	26 138
Кредиты и депозиты в других банках		91 563			50 121	141 684
Долговые обязательства,						

удерживаемые до погашения						
Итого		114 701			53 121	167 822
31 декабря 2010 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства						
Кредиты и депозиты в других банках		40 004		94	79 007	119 105
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения						
Итого		40 004		94	79 007	119 105

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 207 900 тыс. руб. или 20,8% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 219 439 тыс. руб. или 21,3%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (валовая сумма) в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 года.

	(Тыс. руб.)			
	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26 138			26 138
Кредиты и депозиты в других банках	141 684			141 684
Кредиты юридическим лицам	4 137 757	22 987	18 949	4 179 693
Кредиты предпринимателям	7 175			7 175
Потребительские кредиты	755 146			755 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771			200 771
Ипотечные кредиты	29 978			29 978
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697			156 697
Прочие активы	186 622			186 622
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	18 117			18 117
Обязательства по предоставлению кредитов	292 831	41 404	68 812	403 047
За 31 декабря 2011 года	5 952 916	64 391	87 761	6 105 068
За 31 декабря 2010 года	4 478 580		84 699	4 563 279

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (валовая сумма) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года.

	(Тыс. руб.)					
	Кредитные организации	Промышленность	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Финансовые активы, оцениваемые по	3 000	23 138				26 138

справедливой стоимости через прибыль и убыток						
Кредиты и депозиты в других банках	141 684					141 684
Кредиты юридическим лицам		835 154	2 200 220	1 144 319		4 179 693
Кредиты предпринимателям		1 164	6 011			7 175
Потребительские кредиты					755 146	755 146
Ипотечные кредиты					29 978	29 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				200 771		200 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				156 697		156 697
Прочие активы	88 427	3 624		94 450	121	186 622
За 31 декабря 2011года	233 111	863 080	2 206 231	1 596 237	785 245	4 683 904
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии			15 689	2 428		18 117
Обязательства по предоставлению кредитов		58 437	171 091	168 562	4 957	403 047

Рыночный риск

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(Тыс. руб.)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 584 505	65 988	17	4 650 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 245			74 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 138			26 138
Средства в других банках	141 684			141 684
Кредиты и дебиторская задолженность	4 836 240	22 987	18 949	4 878 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771			200 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697			156 697
Прочие активы	179 352	4 166		183 518
Отложенный налоговый актив				
Основные средства и нематериальные активы	234 382			234 382
Итого активы	10 434 014	93 141	18 966	10 546 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	468 496			468 496

Счета клиентов	8 486 747	231 879	72 925	8 791 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075			3 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 109			1 109
Прочие обязательства	81 166			81 166
Субординированный займ	200 422			200 422
Налоговое обязательство	1 490			1 490
Чистые активы, приходящиеся на участников	998 812			998 812
Итого обязательства	10 241 317	231 879	72 925	10 546 121

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на свое финансовое положение и потоки денежных средств. Лимитный комитет 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. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(Тыс. руб.)

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 819 503	66 849	71 803	692 355	4 650 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 245				74 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 138	3 000			26 138
Средства в других банках	141 585	99			141 684
Кредиты и дебиторская задолженность	3 986 766	527 165	364 245		4 878 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771				200 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697				156 697
Прочие активы	183 389	129			183 518
Отложенный налоговый актив					
Основные средства	234 382				234 382
Итого активы	8 820 476	597 242	436 048	692 355	10 546 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	468 496				468 496
Счета клиентов	7 214 406	858 660	343 901	374 584	8 791 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075				3 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			967	142	1 109
Прочие обязательства	81 152		14		81 166
Субординированный займ	200 422				200 422
Налоговое обязательство	1 490				1 490
Чистые активы, приходящиеся на участников	998 812				998 812
Итого обязательства	8 967 853	858 660	344 882	374 726	10 546 121

Открытая позиция в долларах США и ЕВРО не превышает пруденциальных норм. Банк предоставляет кредиты и привлекает средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, падение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Напротив, рост курса валют к рублю, окажет положительное влияние на прибыль Банка.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2		Н3		Н4	
31 декабря	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
Среднее	60,35	62,18	62,81	68,36	92,75	86,79
Максимум	72,52	74,58	72,77	87,93	118,19	104,48
Минимум	51,67	45,3	51,16	57,98	38,91	67,84
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года, подготовлена на основе данных МСФО. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка. Активы (обязательства) по которым нет установленных договорных сроков, отражаются по наиболее вероятному сроку

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

реализации (погашения). Финансовые инструменты отражаются по сроку закрытия сделки.

31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 650 510	-	-	-	-	4 650 510
Обязательные резервы в Банке России	74 245	-	-	-	-	74 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26 138	-	-	-	-	26 138
Средства в других банках	50 121	-	91 563	-	-	141 684
Кредиты и дебиторская задолженность	364 288	1 452 694	2 205 714	851 551	3 929	4 878 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 000	-	771	-	-	200 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	156 697	-	-	-	156 697
Прочие активы	113 245	37 710	13 301	5 037	14 225	183 518
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	234 382	234 382
Итого активов	5 478 547	1 647 101	2 311 349	856 588	252 536	10 546 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	468 496	-	-	-	-	468 496
Средства клиентов	6 406 734	694 871	516 077	1 173 869	-	8 791 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075	-	-	-	-	3 075
Прочие обязательства	73 852	7 314	-	-	-	81 166
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 109	-	-	-	-	1 109
Субординированный займ	30	-	-	-	200 392	200 422
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 490	-	1 490
Обязательства по предоставлению кредитов	396 994	-	-	-	-	396 994
Финансовые гарантии	16 936	212	294	-	-	17 442
Итого обязательств	7 367 226	702 397	516 371	1 175 359	200 392	9 961 745
Чистый разрыв ликвидности	(1 888 679)	944 704	1 794 978	(318 771)	52 144	584 376
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2011	(1 888 679)	(943 975)	851 003	532 232	584 376	

31 декабря 2010 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 700 457	-	-	-	-	2 700 457
Обязательные резервы в Банке России	31 403	-	-	-	-	31 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	676	-	-	-	-	676
Средства в других банках	119 105	-	-	-	-	119 105
Кредиты и дебиторская задолженность	487 649	809 498	716 975	773 659	762	2 788 543

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 634	40 923	250 492	200 000	-	541 049
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	156 971	-	156 971
Прочие активы	158 850	44 002	4 399	8 497	4 992	220 740
Основные средства	-	-	-	-	262 526	262 526
Итого активов	3 547 774	894 423	971 866	1 139 127	268 280	6 821 470
Обязательства:						
Средства других банков	120 008	-	-	-		120 008
Средства клиентов	3 578 771	673 064	1 170 436	165 161	-	5 587 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 992	-	-	4 992
Прочие обязательства	66 194	11 600	-	-	-	77 794
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 202	-	1 202
Обязательства по предоставлению кредитов	732 271	-	-	-	-	732 271
Финансовые гарантии	-	7 759	253	-	-	8 012
Итого обязательств	4 497 244	692 423	1 175 681	166 363	-	6 531 711
Чистый разрыв ликвидности	(949 470)	202 000	(203 815)	972 764	268 280	289 759
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2010	(949 470)	(747 470)	(951 285)	21 479	289 759	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Руководство считает, что в настоящий момент не имеется существенных разниц по ставкам в рублях или долларах США на сопоставимых условиях.

Анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов

	в 2011 году			в 2010 году		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,2%			3,32%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10%			10,00%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,0%	12,17%	13,29%	11,91%	14,50%	13,69%
Ипотечные жилищные кредиты	11,3%	-	-	13,2%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5,3%			3,00%	-	-
Средства клиентов	9,0%	6,03%	5,48%	11,10%	6,28%	6,62%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,5%			-	5,34%	-

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31.12.2011 года к Банку имеются требования по незаконченным судебным разбирательствам. Банк полагает, что требования истцами заявлены необоснованно. Величина обязательств, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Налоговое законодательство

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

отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

(Тыс. руб.)		
Оставшийся срок аренды	31.12.2011	31.12.2010
Менее 1 года	50 136	129 827
От 1 до 5 лет	76 219	35 421
После 5 лет	16 028	1290
Итого обязательств по операционной аренде	142 383	166 538

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.к. большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(Тыс. руб.)		
	31.12.2011	31.12.2010
Открытые лимиты по кредитам	403 047	732 271
Гарантии выданные	18 117	8 012
Выставленные аккредитивы	-	-
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(6 728)	(4 088)
Итого обязательств кредитного характера	414 436	736 195

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года, предшествующего отчетному	(4 088)	(713)
(Отчисления в резерв) восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(2 640)	(3 375)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	(6 728)	(4 088)

Текущие производные финансовые инструменты

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. Такие производные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупном доходе.

Раскрытие информации по производным финансовым инструментам осуществляется в разрезе видов финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, сделки своп и т.д.), базисных активов, сроков исполнения (спецификации контрактов - при заключении, через организатора торговли), взаимодействующих сторон (организаторов торговли, через которых совершалась сделка), включая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2011 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости:

	(Тыс. руб.)		
	Договорная стоимость	Справедливая положительная стоимость	Справедливая отрицательная стоимость
31 декабря 2011 года			
Производные финансовые инструменты			
Валютные инструменты (форвард, своп и др.) заключенные на внутреннем рынке			
Доллар США	257 568	3 000	
Евро	104 179		(967)
Фьючерсный контракт на драгметаллы	5 200		(142)
Итого производные финансовые инструменты	366 947	3 000	1 109

	Тыс. руб.)		
	Договорная стоимость	Справедливая положительная стоимость	Справедливая отрицательная стоимость
31 декабря 2010 года			
Производные финансовые инструменты			
Валютные инструменты (форвард, своп и др.)	213 338	676	

заклученные на внутреннем рынке – долл. США

Итого производные финансовые инструменты **213 338** **676**

По состоянию на 31.12.2011 года Банк имеет заключенные срочные сделки на покупку драгоценных металлов с недропользователями и сделки на продажи драгоценных металлов. Приведенная ниже таблица включает контракты на 31 декабря 2011 года:

(Тыс. руб.)		
Контракты с российскими контрагентами		
Контрактная или согласованная сумма		
	31 12 2011	31.12.2010
Срочные операции		
Драгоценные металлы:		
продажа драгоценных металлов	356 350	342 000
покупка драгоценных металлов	655 442	1 686 541

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на хранение, по договорам хранения. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(Тыс. руб.)		
	2011	2010
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Векселя	4 177	4 177

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком переданы в обеспечение по привлеченным средствам драгоценные металлы в сумме 411 471 тыс. руб. (2010 : 136 770 тыс. руб.), и учтенные векселя по балансовой стоимости – 91 563 тыс. руб.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 74 245 тысяч рублей (2010 г.: 31 403 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 9.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 18.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ни один из участников Банка не имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов. Сторонами, обладающими конечным контролем над группой в силу своего участия в уставном капитале через третьи лица, а также участия в органах управления Банка являются: г-жа Максименко Н.А., Кузнецовс Иванс.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами.

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2011	2010	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	105 832	17 532	0	6 427
Выдано кредитов в течение года	12 909	100 500	900	
Погашено кредитов в течение года	13 079	12 200	600	6 427

(Тыс. руб.)

Изменение курсов иностранных валют				
Остаток задолженности за 31 декабря	105 662	105 832	300	0
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	109 054	107 748	5 526	2 298
Получено средств в течение года	1 347 243	5 986	60 607	3 274
Выплачено средств в течение года	1 364 714	4 680	61 305	46
Изменение курсов иностранных валют				
Остаток задолженности на 31 декабря	91 583	109 054	4 828	5 526

Доходы (расходы) от операций со связанными сторонами:

Доходы (расходы) от операций со связанными сторонами		
	2011	2010
Процентные доходы:	9 214	2 228
Процентные расходы:	(6 501)	(10 343)
Комиссионные доходы:	1 824	165
Комиссионные расходы:	(422)	(254)
Доходы (расходы) от реализации основных средств:	1 719	-
Расходы по аренде:	(26 384)	(16 737)
Расходы по охране:	(20 386)	(14 808)
Выплаты основному управленческому персоналу	27 515	17 734
Краткосрочные вознаграждения	27 515	17 734
Долгосрочные вознаграждения	-	-

В 2011 году Банком были привлечены два субординированных займа у связанного лица – ООО «Операционная терминальная компания» на общую сумму 200 млн. рублей, со сроком погашения до 2026 года. Займы имеют фиксированную процентную ставку.

Ниже представлены данные по субординированным займам:

	Сумма	Валюта займа	Срок погашения	% ставка
Субординированный займ	100 000	RUB	10.08.2026	1%
Субординированный займ	100 000	RUB	10.08.2026	1%
Накопленный процентный доход на 31.12.2011	422			

32. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялось.

33. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также

допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 14,1% (2010 : 15,2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов следующим образом:

	2011	2010	2009
Капитал 1-го уровня:			
Уставный капитал	713 646	713 646	713 646
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	285 166	316 396	311 791
Итого капитал 1-го уровня	998 812	1 030 042	1 025 437
Капитал 2-го уровня:			
Фонд переоценки основных средств			
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Субординированные займы			
Итого капитал 2-го уровня			
Итого капитал	998 812	1 030 042	1 025 437
Активы, взвешенные с учетом риска	7 543 394	5 981 455	2 907 033
Коэффициент достаточности капитала	13,24	17,22	35,27

34. События после отчетной даты

01 марта 2012 году внеочередным общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации КБ «Адмиралтейский» (Общество с ограниченной ответственностью) путем преобразования в закрытое акционерное общество. Иных существенных событий после отчетной даты, не отраженных в составе отчетности не было.

Председатель Правления

Максименко Нина Анатольевна

Главный бухгалтер

Мясникова Надежда Васильевна

