

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОДИНЦОВСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО РЕГИОНА» (общество с ограниченной ответственностью), МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3197 от 06.01.1995г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1025000006855 от 18.12.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3197 от 22.03.2007г.; - Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3197 от 07.10.2003г. <p>С 21.02.2011г. Банк осуществляет деятельность на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); - Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3197 от 07.10.2003г.
Участие в Системе страхования вкладов	Не исключен
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия №0002124 от 24.07.2007 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств; - Лицензия №0002125 от 24.07.2007 на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств; - Лицензия №0002126 от 24.07.2007 на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Маршала Жукова, д. 9
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	3 Дополнительных офиса, 2 Операционные кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в других регионах Российской Федерации	Отсутствуют

Дополнительные сведения	
Сайт	www.odinbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских Банков
Членство в SWIFT	Одинцовская торгово-промышленная палата
Участие в платежных системах	Да
	Western Union, Contact, MIGOM, «ЛИДЕР», .
	Банк осуществлял эмиссию и эквайринг пластиковых карт в системе
Финансовая отчетность за 2011 год	

Корреспондентские счета	расчетов VISA International, MasterCard Int.
НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschlad) AG
Дочерние и зависимые компании	Нет

МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОДИНЦОВСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО РЕГИОНА» (общество с ограниченной ответственностью), МКБ «ОДИНБАНК» (ООО), (далее по тексту - Банк) создан по решению учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (протокол № 1 от 01.10.1993г.) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ТЕХНИЧЕСКОГО И АГРАРНОГО РАЗВИТИЯ ПРИКАСПИЙСКОГО РЕГИОНА «ЭРНИ» (ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Решением Общего собрания участников (протокол № 4 от 09.06.2003г.) наименование Банка было изменено на МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОДИНЦОВСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО РЕГИОНА» (общество с ограниченной ответственностью), МКБ «ОДИНБАНК» (ООО).

Решением внеочередного Общего собрания участников (протокол № 02 от 29.04.2011г.) внесены изменения в Устав в связи с приведением его в соответствие с частью I Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным Законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ в редакции ФЗ № 312-ФЗ).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Головной офис расположен в г. Одинцово Московской области и зарегистрирован по адресу: Московская область, г. Одинцово, ул. Маршала Жукова, д. 9.

По состоянию на 01.01.2012г. в структуру Банка в входят следующие подразделения:

Наименование подразделения	Адрес	Информация об открытии
Дополнительный «Краснознаменский» офис	143090, Московская область, г. Краснознаменск, ул. Краснознаменная, д. 3	Письмо Московского ГТУ Банка России от 19.06.2008г. № 04-28-0-12/42694
Дополнительный офис «ГИБДД»	143090, Московская область, Одинцовский район, поселок Большие Вяземы, ул. Ямская, владение I «А», строение I.	Письмо Московского ГТУ Банка России от 18.10.2010г. № 28-03-01/83476
Дополнительный «Новоивановский» офис	143026. Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское, ул. Агрохимиков, д.б.	Письмо Московского ГТУ Банка России от 20.07.2011г. № 28-3-01/58068
Операционная касса вне кассового узла № 1	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Маршала Бирюзова, д.15	Письмо Московского ГТУ Банка России от 22.03.2004г. № 04-28-3-04/18580
Операционная касса вне кассового узла №10	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Маршала Жукова, д. 9	Письмо Московского ГТУ Банка России от 25.04.2011г. № 28-3-01/31972

В 2011 году Банк не входил в состав банковской группы и банковского холдинга, не имел ассоциированных компаний.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 219 600 тыс. руб. и состоит из 219 600 000 долей его участников, номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Владельцами Банка по состоянию на 01.01.2012г. являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Михайлов С.И.	101 960	46,43
2	Михайлов Е.И.	58 106	26,46
3	Михайлова Л.И.	50 750	23,11
4	Седых В.А.	8 784	4,00
	Итого	219 600	100,00

23.05.2011г. Седыхом В.А. на основании договора купли – продажи была приобретена доля в размере 4% уставного капитала Банка стоимостью 8 784 тыс. руб., ранее принадлежавшая Михайлову С. И.

Деятельность Банка была организована в 2011 году по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, осуществление операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием

государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:
- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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

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

текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

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

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

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

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

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

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, 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 без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах 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».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а

также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

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

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

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

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в

собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

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

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

либо

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

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные вышедшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения»

реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

4.14. 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.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения — на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. Основные средства

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы

прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии 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.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.18. Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50

Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. 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.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

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.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств 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, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

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

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. 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.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

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.

4.22. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заёмных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

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

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

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по

условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников Банка удовлетворяют критериям долевого инструмента. В отчете о финансовом положении Банк отражает эти доли в составе капитала по балансовой стоимости на момент классификации их в качестве долевого инструмента.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе, в связи с этим доли отражены по исторической стоимости на момент оплаты их денежными средствами. В отношении долей, оплаченных до 1 января 2003 года, стоимость инструмента в соответствии с МСФО IAS 29 скорректирована на эффект инфляции.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

Доли участия участников, заявивших о выходе из состава участников, переклассифицируются в финансовое обязательство с момента, когда Банку станут известны соответствующие сведения.

4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

4.28. Дивиденды

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

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

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

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

4.32. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

4.33. Активы, находящиеся на хранении

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

4.34. Взаимозачёты

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

4.35. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

4.36. Оценочные обязательства

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

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка только в размере, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. ОТЧЁТНОСТЬ 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 счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котируемые листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

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

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует

или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

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

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

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

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

4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

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

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

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

инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений

из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки

основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	39 017	52 199
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 631	112 116
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	20 491	44 087
- Российской Федерации	19 618	42 738
- других стран	873	1 349
Итого денежных средств и их эквивалентов	84 139	208 402

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

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2011	2010
по средствам в рублях	6 184	7 598
по средствам в иностранной валюте	457	885
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	6 641	8 483

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

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

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	134 279	120 124
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>134 279</i>	<i>120 124</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	134 279	120 124
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 279	120 124

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ОАО Банк ВТБ	текущее	0,07%
ФСК ЕЭС ОАО выпуск 1-01-65018-D	текущее	0,03%
ОАО «Группа Черкизово» 1-02-10797-A	текущее	12,28%
РАО ЕЭС Востока	текущее	менее 0,01%
Паи ЗПИФ рентного «Ренессанс земельный» под управлением ООО «УК «Ренессанс Капитал»	текущее	86,98%
ОАО «Газпром» выпуск 1-02-00028-A	текущее	0,32%
ОАО «НЛМК»	текущее	0,08%
ТГК-2	текущее	0,03%
ОАО «Соллерс»	текущее	0,08%
ОАО «Холдинг МРСК»	текущее	0,09%
МРСК Юга	текущее	0,04%

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банк признает средневзвешенную цену, сложившуюся по состоянию на отчетную дату, на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ).

Банк не имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Операции с ценными бумагами Банк проводит через Закрытое акционерное общество «Национальная Инвестиционная Компания», являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, на основании брокерского договора.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 26.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	31 602	96 538
Дебиторская задолженность	2 627	3 507
Просроченные средства в других российских банках	2 031	2 031
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и депозитов в других банках	(2 031)	(2 031)
Итого кредитов банкам	34 229	100 045

В течение 2011 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 11 тысяч рублей ввиду предоставления средств другим банкам по ставкам ниже рыночных (2010 году отражен убыток в сумме 8 тысяч рублей).

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

	2011		2010	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 031	2 031	15	15
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	37 576	37 576	47 197	47 197
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(37 576)	(37 576)	(45 181)	(45 181)
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	2 031	2 031	2 031	2 031

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 34 239 тысячи рублей (2010 г.: 100 045 тысяч рублей).

Просроченные средства в российских банках в сумме 2 031 тысяч рублей представляют собой требования к КБ «Капитал Кредит», у которого Банком России отозвана лицензия (приказ № ОД-991 от 25.12.2008г.) и назначена временная администрация. Вероятность возврата переданных этому контрагенту ресурсов ничтожна мала, в связи с чем этот актив признан полностью обесценившимся, резерв создан в размере 100% от суммы актива.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	117 221	77 710
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	157 127	149 646
Текущая дебиторская задолженность	2 121	12 004
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(10 423)	(32 914)
Просроченные кредиты российским компаниям	11 965	34 690
Просроченные кредиты физическим лицам	17 194	18 625
Просроченная дебиторская задолженности	0	1 900
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(29 158)	(55 213)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	266 047	206 448

В течение 2011 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 4 247 тысяч рублей (2010 г.: убыток 1 016 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

Дебиторская задолженность представляет собой требования Банка к контрагентам, возникшая в ходе осуществления банковской деятельности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 01.01.2012г. свидетельствует о том, что вся задолженность является частично обесценившейся.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	88 127	32 914	55 213	39 046	21 961	17 085
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	13 962	6 087	7 875	159 857	102 656	57 201
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(62 508)	(28 578)	(33 930)	(98 519)	(91 703)	(6 816)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(12 257)	0	(12 257)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	39 581	10 423	29 158	88 127	32 914	55 213

Анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	Не обесценившиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	117 221	117 221
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	118 768	38 359	157 127
Текущая дебиторская задолженность	2 116	5	2 121
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	120 884	155 585	276 469

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки, допущенной заемщиками в течении срока кредитования:

	Всего	Кредиты и дебиторская задолженность, по которым допускалось несвоевременное исполнение обязательств на срок		
		не более 30 дней	от 181 до года	свыше года
Кредиты российским компаниям	11 965	0	1 648	10 317
Кредиты физическим лицам	17 194	14 798	0	2 396
Итого просроченная задолженность	29 159	14 798	1 648	12 713
Доля в просроченной задолженности		50%	6%	44%

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности:

2011		2010	
сумма	%	сумма	%

Финансовая отчетность за 2011 год

Предприятия торговли	19 989	7%	22 328	8%
Транспортные предприятия	3 736	1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	81	менее 1%	465	менее 1%
Строительные компании	0	0%	1 210	менее 1%
Частные лица	157 127	51%	168 271	57%
Прочие	124 695	41%	102 301	35%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	305 628	100%	294 575	99%

Информация о концентрации кредитных рисков на крупных заемщиков представлена в Примечании 26 «Кредитные риски».

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 266 047 тысяч рублей (2010 г.: 206 448 тысяч рублей).

Информация об обеспеченности кредитного портфеля представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	117 221
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	4 644	152 483
Текущая дебиторская задолженность	2 116	5
Просроченная задолженность	1 646	27 513
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	8 406	297 222

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	0	0%	98 151	62%
Товары в обороте	0	0%	3 400	2%
Прочее имущество	145 940	122%	54 092	34%
Прочие виды обеспечения	305 418	256%	628 538	400%
Всего обеспечение	451 358	378%	784 181	514%
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	32 141	269%	77 816	453%

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов составляет 3%.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации российских банков	4 962	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	10 092	29 808

Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	26 458
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 054	56 266

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе средневзвешенных цен, сложившихся на ММВБ на последний торговый день.

Анализ долговых ценных бумаг и паевых фондов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг* (если есть) или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», 40803349В	Baa1/Стабильный, 21.01.2011	12,37%	14.11.2019	10,10%
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», 40903349В	Baa1/Стабильный, 21.01.2011	20,60%	14.11.2019	10,10%
ОАО «Газпром», 4-13-00028-А	Baa1/Стабильный, 18.08.2011	67,04%	26.06.2012	13,12%

* Рейтинг эмитента, Moody's Investors Service, межд. шкала в ин. вал.

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

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	56 266	44 032
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(35 029)	28 119
Переоценка перенесенная в ОПУ по выбывшим ценным бумагам	16 959	
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи НКД полученный	5 096	50 583
	(3 103)	
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи НКД к начислению	(29 028)	(66 574)
	3 893	106
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	15 054	56 266

Информация об изменениях фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Остаток Фонда на начало года	17 332	(10 787)
Переоценка за отчетный период	(35 029)	(90 539)
Перенос переоценки на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансового актива	16 960	118 658
Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства)	0	0
Остаток Фонда на конец года	(737)	17 332

Согласно проведенному тесту на обесценение финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на текущую отчетную дату не подверглись обесценению. Аналогичный вывод был сделан и на предыдущую отчетную дату.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	39 365	33 413
Предоплата по налогам	433	11 630
Драгоценные металлы	212	321
Прочие	2 843	2 973
За вычетом резерва под обесценение	(36 878)	(31 966)
Итого прочих активов	5 975	16 371

Статья «прочие» представляет собой, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование и т.п.) и НДС, уплаченный по указанным расходам.

Дебиторская задолженность носит текущий характер, за исключением:

- дебиторской задолженности ООО «Артикул+» (арендодатель), связанной с арендой помещений. Вероятность возмещения Банку выставленных требований (затраты, связанные с дооборудованием арендуемых помещений до состояния, пригодного к использованию в банковском бизнесе) не может быть достоверно оценена. Согласно профессиональному суждению Банка данные требования содержат признаки обесценения, в отношении них Банком принято решение о создании резерва в размере 100% от суммы требований 32 344 тысяч рублей (за 31.12.2010г. – резерв в размере 100% от суммы требований 30 399 тысяч рублей).

- уплаченных судебных издержек, выявленных недостатках в банкоматах до установления виновных лиц, прочих требований, вероятность погашения которых не может быть однозначно определена, на общую сумму 4 534 тысячи рублей (за 31.12.2010г. – на общую сумму 1567 тыс.руб.), в отношении которых создан резерв в размере 100% от суммы задолженности.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	31 966	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	17 245	39 569
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(11 455)	(5 878)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(878)	(1 725)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	36 878	31 966

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Основные средства и нематериальные активы

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

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	ОС, находящиеся на консервации с 01.10.2009	Земельные участки	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 481	165 015	1 684	9 881	3 959	0	613	183 633	85
Первоначальная стоимость (или оценка)	2 481	181 118	8 981	36 225	6 464	1 500	613	237 382	109
Остаток на начало года	2 481	181 118	8 981	36 225	6 464	1 500	613	237 382	109
Поступления	102	3 093	3 890	157	175	0	0	25 094	0
Выбытие	0	0	(3 969)	(4 371)	0	0	0	(26 017)	0
Остаток на конец года	2 583	184 211	8 902	32 011	6 639	1 500	613	236 459	109
Накопленная амортизация и обесценение	0	16 103	7 297	26 344	2 505	1 500	0	53 749	24
Остаток на начало года	0	16 103	7 297	26 344	2 505	1 500	0	53 749	24
Амортизационные отчисления	0	3 842	2 521	1 856	985	0	0	9 204	10
Выбытие	0	(295)	(3 969)	(1 821)	0	0	0	(6 085)	0
Остаток на конец года	0	19 650	5 849	26 379	3 490	1 500	0	56 868	34
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	2 583	164 561	3 053	5 632	3 149	0	613	179 591	75

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

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Транспорт непроизв. назнач.	ОС, находящиеся на консервации с 01.10.2009	Земельные участки	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 761	73 975	2 347	10 699	2 546	30 441	578	0	613	124 960	97
Первоначальная стоимость (или оценка)	3 761	81 194	9 627	32 071	4 312	31 009	1 100	5 960	613	169 647	109
Остаток на начало года	3 761	81 194	9 627	32 071	4 312	31 009	1 100	5 960	613	169 647	109
Поступления	0	0	1 322	10 608	2 152	0	0	0	0	14 082	0
Выбытие	(1 280)	0	(1 968)	(6 454)	0	(31 009)	(1 100)	(4 460)	0	(46 271)	0
Переоценка	0	99 924	0	0	0	X	0	0	0	99 924	0
Остаток на конец года	2 481	181 118	8 981	36 225	6 464	0	0	1 500	613	237 382	109
Накопленная амортизация и обесценение	0	7 219	7 280	21 372	1 766	568	522	5 960	0	44 687	12
Остаток на начало года	0	7 219	7 280	21 372	1 766	568	522	5 960	0	44 687	12
Амортизационные отчисления	0	0	1 965	3 201	739	0	43	0	0	5 948	12
Введение в эксплуатацию консервированных ОС	0	0	0	4 460	0	0	0	0	0	4 460	0
Корректировка амортизации в результате переоценки	0	8 884	0	0	0	0	0	0	0	8 884	0
Выбытие	0	0	(1 948)	(2 689)	0	(568)	(565)	(4 460)	0	(10 230)	0

Остаток на конец года	0	16 103	7 297	26 344	2 505	0	0	1 500	0	53 749	24
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	2 481	165 015	1 684	9 881	3 959	0	0	0	613	183 633	85

В соответствии с Учетной политикой, Банк ежегодно проводит переоценку принадлежащего ему здания.

Последняя переоценка проведена в декабре 2010 года на основании отчета независимого оценщика ООО «ДИСТАН», (член НП «СМАО» свидетельство № 0209 от 27.01.2005 г.) № 168-2/Н-135/12-10 от 22.12.2010 года. По результатам оценки Банком принято управленческое решение о переоценке балансовой стоимости здания по состоянию на 01 января 2011 года.

По состоянию на 01.01.2012г. рыночная стоимость недвижимости Банка существенно не изменилась.

В отчетном периоде справедливая стоимость недвижимости существенно не изменилась и за вычетом накопленной после даты переоценки амортизации составляет по профессиональному суждению Банка 164 561 тысячи рублей.

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

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	2 331	698
Текущие/расчётные счета	2 331	698
Прочие юридические лица	223 760	225 578
Текущие/расчётные счета	223 243	225 578
Срочные депозиты	517	0
Физические лица	141 166	275 021
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	8 661	7 141
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	17 166	70 141
Срочные вклады	115 339	197 739
Итого средств клиентов	367 257	501 297

В 2011 г. и 2010 г. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	2 351	0,64%	698	0,14%
Предприятия торговли	53 375	14,53%	0	0,00%
Транспортные предприятия	3 313	0,90%	1 510	0,30%
Финансовые и инвестиционные компании	0	0,00%	5 530	1,10%
Строительные компании	28 580	7,78%	0	0,00%
Операции на рынке недвижимости	22 799	6,21%	0	0,00%

Финансовая отчетность за 2011 год

Производство и распредел.электроэн. и газа	58 890	16,04%	0	0,00%
Производство машин и оборуд	899	0,24%	0	0,00%
Сельское хозяйство	10 672	2,91%	0	0,00%
Частные лица	141 166	38,44%	275 021	54,86%
Прочие	45 212	12,31%	218 538	43,60%
Итого средств клиентов	367 257	100%	501 297	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 367 257 тысячи рублей (2010 г.: 501 297 тысяч рублей).

С 30.12.2010г. Банком России введен запрет на осуществление Банком операции со средствами физических лиц.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк в ходе осуществления банковской деятельности привлекал средства от связанных сторон, условия оказания связанным сторонам банковских услуг не отличались от условий оказания аналогичных услуг иным не связанным с Банком лицам. Информация о таких операциях представлена в Примечании 30.

14. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	30 169	30 100
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	18	9
Прочие финансовые обязательства	1 068	121
Итого прочих заемных средств	31 255	30 230

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 31 255 тысяча рублей (2010 г.: 30 230 тысяч рублей).

В 2010 году депозит, привлеченный Банком в 2009г. от ОАО «Группа Черкизово» (Договор № 07-09-Ю_Д от 19.07.2009г.) на сумму 30 000 тыс. руб. с процентной ставкой 10,5% сроком на 8 лет (19.06.2009 - 19.06.2017г.), был признан Банком России субординированным в соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	5 161	7 261
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	840	0
Резервы под обязательства и отчисления	513	0
Прочее	1 117	1 006
Итого прочих обязательств	7 631	8 267

Статья «Прочее», составляющая 14,6% в составе прочих обязательств представлена обязательствами перед прочими кредиторами (в т.ч. излишки по банкоматам) и доходами будущих периодов (индивидуальные банковские ячейки и расчеты по аренде).

По состоянию на отчетную дату Банк принял на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражены в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды,

Финансовая отчетность за 2011 год

предшествующие отчетному. Сумма признанных обязательств является оценочным показателем, сформированным на основании прошлого опыта, основные тенденции которого предположительно сохранятся в будущем. По итогам отчетного года с учетом событий по ограничению деятельности Банка в части привлечения на обслуживание физических лиц Банк ожидает, что в 2012 году в случае увольнения сотрудников Банк будет обязан выплатить компенсацию за неиспользованные отпуска общей продолжительностью по всему кадровому составу не более 240 дней (в 2010 г. вероятность выплаты компенсации за неиспользованный отпуск была признана ничтожно малой и резерв не создавался).

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Резервы под обязательства и отчисления

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

	Всего	2011		2010	
		Обязательства кредитного характера	Прочие - под судебные издержки	Обязательства кредитного характера	
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0	0	0	
Формирование резерва	2 146	1 633	513	2 158	
Восстановление неиспользованных резервов	(1 633)	(1 633)		(2 158)	
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	513	0	513	0	

Резерв созданный под условные обязательства некредитного характера представляет собой издержки по судебным делам, в которых Банк выступает ответчиком. Банк оценивает возможность понесения расходов по указанным выше судебным искам как невысокий. Резерв сформирован в размере 1% от суммы предъявленных требований.

17. Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. По состоянию на отчетную дату все доли Уставного капитала были оплачены в период после 01 января 2003 года, инфляционная корректировка не применялась. Подробнее информация представлена в таблице:

	2011	2010
Доли уставного капитала	219 600	219 600
Итого уставный капитал	219 600	219 600

Уставный капитал Банка состоит из 219 600 000 долей его участников, номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2011 г. совокупная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 12 227 тысяч рублей (2010 г.: прибыль 19 580 тысяч рублей).

Прибыль, сформированная в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода составляет 17 330 тысяч рублей (2010г.: прибыль 21 283 тысячи рублей).

За отчетный период Банком:

- в соответствии с российскими правилами учета получена прибыль в размере 289 тысяч рублей (2010 год: прибыль 7 176 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО получен убыток 3 111 тысячи рублей (2010 год: прибыль на сумму 7 236 тысяч рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	23 523	46 399
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	12 612	26 113
Средства в других банках	2 770	769
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 687	105
Корреспондентские счета в других банках	708	1 024
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 300	74 410
Итого процентных доходов	42 300	74 410
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(12 210)	(18 609)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 167)	(4 100)
Прочие заемные средства	(69)	(100)
Текущие (расчетные) счета	0	(3)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 446)	(22 812)
Итого процентных расходов	(15 446)	(22 812)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	26 854	51 598

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	23 152	24 271
Комиссия по кассовым операциям	5 034	17 683
Комиссия за инкассацию	2 311	3 814
Прочее	269	158
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	188	89
Итого комиссионных доходов	30 954	46 015
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 417)	(3 857)
Прочее	(189)	(2)
Итого комиссионных расходов	(1 606)	(3 859)

Чистый комиссионный доход/(расход)	29 348	42 156
------------------------------------	--------	--------

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	13 556	20 968
Доход от выбытия основных средств	11 844	225
Переоценка по драгоценным металлам	948	0
Итого прочие операционные доходы	26 348	21 193

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

	2011	2010
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	13 757	53 126
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 757	53 126

23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(78 582)	(73 377)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(44 888)	(24 962)
Амортизация основных средств	(9 215)	(5 960)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 186)	(14 007)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 125)	(8 409)
Прочие	(3 108)	(13 613)
Расходы по страхованию	(2 593)	(2 995)
Административные расходы	(1 770)	(2 622)
Реклама и маркетинг	(383)	(559)
Переоценка по драгоценным металлам	0	466
Итого операционных расходов	(154 850)	(146 038)

24. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3 706
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	23 743	27 013
Итого налог на прибыль к уплате	23 743	30 719

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Налоговый актив		
Текущие налоговый актив	7 778	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Итого налоговый актив	7 778	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2010 г. - 20%).

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(6 381)	19 377
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	1 276	(3 875)
Налоговый эффект от временных разниц	3 270	(8 805)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 276)	539
Расходы по налогу на прибыль	3 270	(12 141)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	(3 336)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	3 270	(8 805)
Эффективная ставка налога на прибыль	-	62,66%

Ввиду наличия убытка за 2011 год эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывается.

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(725)	(725)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 804)	(3 804)	0
Основные средства	(20 376)	955	(21 331)
Средства клиентов	(427)	(69)	(358)
Прочие заемные средства	(1 096)	(1 096)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(26 428)	(4 739)	(21 689)
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 286)	(948)	(4 338)
Денежные средства и их эквиваленты	9	9	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 096	54 096	0
Средства в других банках	0	(420)	420
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(56 169)	56 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(9 124)	9 124
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	54 105	(11 608)	65 713
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 821	(2 322)	13 143
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	5 535	(3 270)	8 805

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

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 ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке недвижимости, входящей в состав основных средств Банка, отражается в составе прочих компонент совокупного дохода. В предыдущем отчетном периоде сумма отложенного налогового обязательства в размере 18 208 тыс.руб., исчисленного путем применения текущей действующей в 2010 году ставки налога на прибыль 20% к сумме положительной дооценки в размере 91 040 тыс.руб., уменьшила фонд переоценки основных средств.

25. Дивиденды

	2011	2010
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	4 242	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	4 242	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года (руб.коп.)	0,0193	0,00

Часть прибыль, полученная Банком по итогам 2010 года в размере 4 242 тыс. руб. по решению годового собрания участников была направлена на выплату дивидендов участникам Банка.

26. Управление финансовыми рисками

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

26.1. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. 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 уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными 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, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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.

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в таблице:

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска				Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе		по условным обязательствам кредитного характера		
		сумма требований	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И			
1. Открытое акционерное общество СЭУ "ТРАНСИНЖСТРОЙ"	0	0	0	73 087	73 087	21,88%
2. Закрытое акционерное общество "Центурион"	58 706	58 706	100%	0	58 706	17,58%
3. Группа лиц	32 044	32 044		0	32 044	9,59%
3.1. Открытое акционерное общество "Группа Черкизово"	16 494	16 494	100%	0	16 494	4,94%
3.2. Сачков Дмитрий Борисович	7 531	7 531	100%	0	7 531	2,25%
3.3. Жарков Андрей Сергеевич	4 970	4 970	100%	0	4 970	1,49%
3.4. Мангыр Алексей Сергеевич	3 049	3 049	100%	0	3 049	0,91%
4. Группа лиц	54 990	54 990		0	54 990	16,46%
4.1. Семенова Наталья Викторовна	13 781	13 781	100%	0	13 781	4,13%
4.2. Клименко Павел Владимирович	14 609	14 609	100%	0	14 609	4,37%
5. Закрытое акционерное общество "Глаголево-55"	26 600	26 600	100%	0	26 600	7,96%
6. Потребительское общество "МАМОНОВСКОЕ"	19 789	19 789	100%	0	19 789	5,92%
7. Стрельцов Юрий Николаевич	13 419	13 419	100%	0	13 419	4,02%
8. СБЕРБАНК РОССИИ	11 606	11 606	100%		11 606	3,47%
9. Открытое акционерное общество "ГАЗПРОМ"	10 519	10 519	100%	0	10 519	3,15%
10. АБСОЛЮТ БАНК	9 118	29 993	30%		9 118	2,73%

26.2. Рыночный риск.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых

валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Для управления и оценки рыночного риска Банком разработаны и утверждены следующие нормативные документы:

- «Политика по управлению рыночным риском в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 29.03.2011;
- «Методика расчета и оценки рыночного риска в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 17.10.2011.

26.3. Географический риск.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по состоянию на 01.01.2012 большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83 266	873	0	84 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 641	0	0	6 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 279	0	0	134 279
Средства в других банках	34 229	0	0	34 229
Кредиты и дебиторская задолженность	266 047	0	0	266 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 054	0	0	15 054
Основные средства	179 591	0	0	179 591
Нематериальные активы	75	0	0	75
Налоговый актив	7 778	0	0	7 778
Прочие активы	5 975	0	0	5 975
Итого активов	732 935	873	0	733 808
Обязательства				
Средства клиентов	367 096	0	161	367 257
Прочие заемные средства	31 255	0	0	31 255
Прочие обязательства	7 618	13	0	7 631
Налоговое обязательство	23 743	0	0	23 743
Итого обязательств	429 712	13	161	429 886
Чистая балансовая позиция	303 223	860	(161)	303 922

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2010 года:

Финансовая отчетность за 2011 год

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	207 053	1 349	0	208 402
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 483	0	0	8 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 124	0	0	120 124
Средства в других банках	100 045	0	0	100 045
Кредиты и дебиторская задолженность	206 448	0	0	206 448
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 266	0	0	56 266
Основные средства	183 633	0	0	183 633
Нематериальные активы	85	0	0	85
Налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	16 371	0	0	16 371
Итого активов	898 508	1 349	0	899 857
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	500 819	378	100	501 297
Прочие заемные средства	30 230	0	0	30 230
Прочие обязательства	8 201	66	0	8 267
Налоговое обязательство	30 719	0	0	30 719
Итого обязательств	569 969	444	100	570 513
Чистая балансовая позиция	328 539	905	(100)	329 344

Данные географического анализа по состоянию на предыдущую отчетную дату существенно не отличались от текущей отчетной даты. Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

Позиция по прочим странам в предыдущем отчетном периоде незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

26.4. Валютный риск.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	55 444	8 609	7 964	12 122	84 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 641	0	0	0	6 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 279	0	0	0	134 279
Средства в других банках	32 168	2 061	0	0	34 229
Кредиты и дебиторская задолженность	261 313	4 734	0	0	266 047
Финансовые активы, имеющиеся в	15 054	0	0	0	15 054

наличии для продажи					
Прочие активы	5 975	0	0		5 975
Итого монетарных активов	510 874	15 404	7 964	12 122	546 364
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	341 970	13 852	5 500	5 935	367 257
Прочие заемные средства	30 279	976	0	0	31 255
Прочие обязательства	7 618	0	13		7 631
Итого монетарных обязательств	379 867	14 828	5 513	5 935	406 143
Чистая балансовая позиция	131 007	576	2 451	6 187	140 221
Обязательства кредитного характера	89 207	0	0	0	89 207

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	180 595	9 654	7 747	10 406	208 402
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 483	0	0	0	8 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 124	0	0	0	120 124
Средства в других банках	98 509	1 536	0	0	100 045
Кредиты и дебиторская задолженность	195 775	10 673	0	0	206 448
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 266	0	0	0	56 266
Прочие активы	16 371	0	0		16 371
Итого монетарных активов	676 123	21 863	7 747	10 406	716 139
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	464 536	21 276	9 956	5 529	501 297
Прочие заемные средства	30 218	12	0	0	30 230
Прочие обязательства	8 201	0	66		8 267
Итого монетарных обязательств	502 955	21 288	10 022	5 529	539 794
Чистая балансовая позиция	173 168	575	(2 275)	4 877	176 345
Обязательства кредитного характера	5 772	0	0	0	5 772

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост 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.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	29	29	29	29
Ослабление доллара США на 5%	(29)	(29)	(29)	(29)
Укрепление евро на 5%	123	123	(114)	(114)
Ослабление евро на 5%	(123)	(123)	114	114
Укрепление прочих валют на 5%	309	309	244	244
Ослабление прочих валют на 5%	(309)	(309)	(244)	(244)

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

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,7328% (длинная позиция)
- в евро – 0,0745% (длинная позиция)
- в швейцарских франках – 0,003% (длинная позиция)
- в драгоценных металлах – 1,8353% (длинная позиция)
- балансирующая позиция в рублях – 2,6457% (короткая позиция)

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

26.5. Риск ликвидности.

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

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

С целью осуществления управления, анализа и оценки риска ликвидности в Банке разработаны и утверждены следующие нормативные документы:

- «Политика по управлению ликвидностью в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 23.08.2010;
- «Политика по управлению риском потери ликвидности в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 23.08.2010;
- «Методика выявления, анализа и оценки уровня риска потери ликвидности в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 23.08.2010.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4.

По состоянию на отчетную дату значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	78,00	77,95
Норматив текущей ликвидности	126,10	126,14
Норматив долгосрочной ликвидности	28,30	28,24

Кроме того, Банком разработаны процедуры управления мгновенной, текущей и срочной ликвидностью, основанные на прогнозировании краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	261 910	36 223	34 890	33 807	0	366 830
Прочие заемные средства	159	0	0	0	30 000	30 159
Прочие обязательства	6 791	0	0	0	0	6 791
Итого обязательств	268 860	36 223	34 890	33 807	30 000	403 780

по состоянию на 31 декабря 2010 года

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	325 967	44 493	34 729	95 850	0	501 039
Прочие заемные средства	130	0	0	0	30 000	30 130
Прочие обязательства	8 324	0	0	0	0	8 324
Итого обязательств	334 421	44 493	34 729	95 850	30 000	539 493

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	84 139	0	0	0	0	84 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 641	0	0	0	0	6 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 279	0	0	0	0	134 279
Средства в других банках	34 229	0	0	0	0	34 229
Кредиты и дебиторская задолженность	2 393	16 380	22 479	176 298	48 497	266 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	10 092	4 962	15 054
Основные средства	0	0	0	0	179 591	179 591
Нематериальные активы	0	0	0	0	75	75
Налоговый актив	7 778	0	0	0	0	7 778
Прочие активы	5 975	0	0	0	0	5 975
Итого активов	275 434	16 380	22 479	186 390	233 125	733 808

Обязательства						
Средства клиентов	261 967	36 575	34 940	33 775	0	367 257
Прочие заемные средства	237	389	460	169	30 000	31 255
Прочие обязательства	7 631	0	0	0	0	7 631
Налоговое обязательство	23 743	0	0	0	0	23 743
Итого обязательств	293 578	36 964	35 400	33 944	30 000	429 886
Чистый разрыв ликвидности	(18 144)	(20 584)	(12 921)	152 446	203 125	303 922
Совокупный разрыв ликвидности	(18 144)	(38 728)	(51 649)	100 797	303 922	

по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	208 402	0	0	0	0	208 402
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 483	0	0	0	0	8 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 124	0	0	0	0	120 124
Средства в других банках	100 045	0	0	0	0	100 045
Кредиты и дебиторская задолженность	814	37 202	35 978	88 239	44 215	206 448
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 458	0	0	17 256	12 552	56 266
Основные средства	0	0	0	0	183 633	183 633
Нематериальные активы	0	0	0	0	85	85
Прочие активы	16 371	0	0	0	0	16 371
Итого активов	480 697	37 202	35 978	105 495	240 485	899 857
Обязательства						
Средства клиентов	326 012	44 420	34 998	95 867	0	501 297
Прочие заемные средства	130	0	0	100	30 000	30 230
Прочие обязательства	8 267	0	0	0	0	8 267
Налоговое обязательство	30 719	0	0	0	0	30 719
Итого обязательств	365 128	44 420	34 998	95 967	30 000	570 513
Чистый разрыв ликвидности	115 569	(7 218)	980	9 528	210 485	329 344
Совокупный разрыв ликвидности	115 569	108 351	109 331	118 859	329 344	

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами

для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

26.6. Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На Правлении Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов по мере изменения рыночной конъюнктуры.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Казначейством Банка.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

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

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Средства в других банках	4,24%	29 993	0,00%	1 610	0,00%	0	4,02%	31 603
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	16,11%	259 193	13,58%	4 734	0,00%	0	16,07%	263 927
- юридических лиц	16,58%	109 278	0,00%	0	0,00%	0	16,58%	109 278
- частных лиц	15,77%	149 915	13,58%	4 734	0,00%	0	15,70%	154 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,12%	15 054	0,00%	0	0,00%	0	12,12%	15 054
Итого активов	14,74%	304 240	10,14%	6 344	0,00%	0	14,65%	310 584
Обязательства								
Средства клиентов, в том числе	10,01%	98 017	4,44%	12 667	4,60%	5 172	9,16%	115 856
- юридических лиц	4,99%	517	0,00%	0	0,00%	0	4,99%	517
- частных лиц	10,04%	97 500	4,44%	12 667	4,60%	5 172	9,18%	115 339
Прочие заемные средства	10,50%	30 169	0,00%	0	0,00%	0	10,50%	30 169
Итого обязательств	10,13%	128 186	4,44%	12 667	4,60%	5 172	9,44%	146 025
Чистая балансовая позиция	4,62%	176 054	5,69%	(6 323)	(4,60%)	(5 172)	5,21%	164 559

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Средства в других банках	2,53%	95 002	8,01%	1 536	0,00%	0	2,61%	96 538
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	15,99%	195 177	15,11%	10 673	0,00%	0	15,95%	205 850
- юридических лиц	15,55%	62 872	0,00%	0	0,00%	0	15,55%	62 872
- частных лиц	16,20%	132 305	15,11%	10 673	0,00%	0	16,12%	142 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,90%	29 808	0,00%	0	0,00%	0	7,90%	29 808
Итого активов	11,24%	319 987	14,22%	12 209	0,00%	0	11,35%	332 196
Обязательства								
Средства клиентов, в том числе	10,18%	168 133	4,36%	19 837	3,98%	9 768	9,29%	197 738
- частных лиц	10,18%	168 133	4,36%	19 837	3,98%	9 768	9,29%	197 738
Прочие заемные средства	10,50%	30 100	0,00%	0	0,00%	0	10,50%	30 100
Итого обязательств	10,23%	198 233	4,36%	19 837	3,98%	9 768	9,45%	227 838
Чистая балансовая позиция	1,01%	121 754	9,86%	(7 628)	(3,98%)	(9 768)	1,90%	104 358

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 5,21% (2010г.: 1,9%).

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

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.

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(11 538)	(11 747)	847	793
Доллары США	50	(35)	(35)	(48)	(75)
Евро	50	(13)	(13)	(24)	(51)
Рубли	(100)	11 538	11 747	(847)	(793)
Доллары США	(50)	35	35	48	75
Евро	(50)	13	13	24	51

Риск процентной ставки нивелируется следующими инструментами:

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

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

26.7. Прочий ценовой риск

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

26.8. Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 г.

26.9. Операционный риск

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

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

Принципы управления операционным риском изложены в «Политике по управлению операционным риском».

С целью анализа и оценки уровня операционного риска в Банке разработана и утверждена «Методика выявления, оценки и анализа уровня операционного риска в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 27.08.2010.

Кроме того, Банк накапливает статистику операционных событий и ведет внутреннюю аналитическую базу данных.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- регламентация бизнес-процессов Банка;
- проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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

26.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты следующие нормативные документы:

- «Политика по управлению риском потери деловой репутации в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 24.10.2011;
- «Методика выявления, анализа и оценки уровня риска потери деловой репутации в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 24.10.2011;
- «Политика по управлению правовым риском в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 29.09.2011;
- «Методика выявления, анализа и оценки уровня правового риска в МКБ «ОДИНБАНК» (ООО)» от 21.09.2011.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	307 470	329 492
За вычетом нематериальных активов	(74)	(85)
Субординированный депозит	30 000	30 000
Прочее	(1 601)	(72 965)
Итого нормативный капитал	335 795	286 442

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	219 600	219 600
Нераспределенная прибыль	12 227	19 580
За вычетом нематериальных активов	(75)	(85)
Итого источников капитала 1-го уровня	231 752	239 095
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(737)	17 332
Фонд переоценки основных средств	72 832	72 832

Субординированный депозит	30 169	30 100
Итого составляющих капитала 2-го уровня	102 264	120 264
Итого капитал 2-го уровня	102 264	120 264
Итого капитала	334 016	359 359
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	507 329	431 189
Рыночный риск	8 907	0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	516 236	431 189
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	44,9%	55,5%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	64,7%	83,3%

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков - выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не признало соответствующие обязательства по данным разбирательствам в финансовой отчетности как оценочные обязательства.

По состоянию на 01.01.2012 года существуют судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком. Общая сумма предъявленных требований к Банку составляет 51 354 тыс. руб. Банк оценивает возможность понесения расходов по указанным выше судебным искам как невысокий. Резерв сформирован в размере 1% от суммы обязательств.

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

операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

Статус банка	срок	2011	2010
Арендатор	Менее 1 года	372	5 295
	От 1 до 5 лет	29 806	8 120
	Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде		30 178	13 415
Арендодатель	1 год	96	-
Итого требований по операционной аренде		96	-

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

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

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	15 014	5 772
Гарантии выданные	74 193	0
Итого обязательств кредитного характера	89 207	5 772

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

обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 16.

Активы, находящиеся на хранении.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банк не принимал активы на хранение.

Заложенные активы. На 31.12.2011г. и на 31.12.2010г. Банк не имел активов, переданных иным лицам в качестве обеспечения.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

	2011	2010
Средства в других банках	5,54%	4,76% - 8,29%

Кредиты юридических лиц	13,14% - 35,64%	13,14% - 30,9%
Кредиты физических лиц	11,34% - 40,1%	11,35% - 37,46%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31.12.2010 г. приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

	2011	2010
Срочные средства клиентов - юридических лиц	5%	10,5%-14%
Срочные средства клиентов - физических лиц, не востребовавшие по окончании срока вклада	0,01%	0%
Срочные средства клиентов - физических лиц	2% - 14%	1% - 19%
Субординированные кредиты и депозиты	10,73%	10,73%

Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31.12.2010 г. приведена в Примечаниях 13, 14 и 15.

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены, в основном, в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011				2010
	Всего				
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ	Акционеры/Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие связанные лица
					Сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 494	12%	0	0	16 494
Кредиты и дебиторская задолженность	4 283	2%	0	4 283	0
Средства клиентов, в том числе	49 979	14%	0	0	0

Текущие/расчётные счета	49 979		0	0	49 979	
Прочие заемные средства;	30 169	97%	0	0	30 169	
В т. ч.						
субординированный заем	30 169		0	0	30 169	
Процентные доходы	870	20%	41	572	257	598
Процентные расходы	(3 150)		0	0	(3 150)	10
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	11 562	-	0	10 299	1 263	0

31. События после отчетной даты

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

Общим собранием участников Банка 23.04.2012 года принято решение по итогам работы за 2011 год выплатить дивиденды в сумме 20 тысяч рублей.

Председатель Правления

(Гридасова Е.В.)

Главный бухгалтер

(Абрамова И.А.)

Утвержден внеочередным общим собранием участников Банка

«05» июня 2012г.



ПРОШНУРОВАНО. ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 78 ЛИСТ 06
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КМК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

