

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (далее — «Банк») — коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 3 июля 2003 года. Первоначально Банк был создан под названием «Реставрациястройбанк» в 1995 году. В 2006 году Банк сменил наименование на Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК». Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой, привлечение денежных средств путем выпуска собственных долговых ценных бумаг Банка, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, эмиссия и эквайринг пластиковых карт, а также привлечение во вклады денежных средств физических лиц

Банк расположен по адресу: 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, д. 7/9, стр. 1.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 606 человек (2010 - 555).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

№ п/п	ФИО / Наименование собственника	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица			
1	ЗАО «РУССТРОЙ»	19,30	19,30
2	ООО «ФИРМА АТИС Б»	15,64	15,64
3	ООО «ФУД-АРТ»	-	13,62
4	ООО Инвестиционная компания «ЭКСПЕРТ»	13,62	-
5	ООО «Новое поколение»	12,67	12,67
6	ООО «Дом моды Ольги Сорокиной»	-	12,05
7	ООО «РУСФРАНСАЛЬЯНС»	12,05	-
8	ООО «ОБЩЕСТВО ЗАСТРАХОВАНИЯ КАПИТАЛОВЪ И ДОХОДОВЪ»	4,99	4,99
9	ООО «АгроХимУниверсал»	0,98	0,98
Физические лица			
10	Иващук Д.Н.	10,92	10,92
11	Иващук Н.Г.	8,84	8,84

12	Струкова Р.Ф.	0,69	0,69
13	Сорокина Т.В.	0,30	0,30
	Итого:	100,00	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 15 июня 2012 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Последствия международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, продолжают проявляться в экономических показателях Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, снижение бюджетного дефицита, рост валового внутреннего продукта и ограничение роста инфляции. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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

Применяемая учетная 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.

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

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения сохраняет содержание МСФО (IFRS) 1, но имеет другую структуру.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую

за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации по своему усмотрению выбирают метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого метод пропорциональной доли организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Данные изменения так же отменяют требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года;

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;
- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данные изменения применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения упрощают требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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 консолидированного отчета о совокупных доходах.
- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента 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.

- Изменения к (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.

- 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.

- Разъяснение КИМФО (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 учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств.

- Изменения к КИМФО (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; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

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

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

- 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 инструментах;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

- 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»;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

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

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным

вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и

фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами. Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3.3. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.4. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.5. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от

обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы

начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендванное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если

только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду объекты недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, прием платежей от физических лиц, проведение клиентами валютных

операций и другие услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания и вложения в арендованные активы	3%
Транспортные средства	17%-25%
Рабочие машины и оборудование	17%-33%
Вычислительная техника	17%-33%

Банковское оборудование	5%-33%
Стационарное оборудование	17%-33%
Грузовой и специальный автотранспорт	14%
Мебель	14%-25%
Основные средства непроизводственного назначения	20%-25%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. 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.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения,

генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и

расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рубля за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в

обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

18. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	1 887 066	128 657	1 185 476	57 973
Начисленные проценты, нетто	(37 884)	(20965)	(16 919)	(16 841)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(4 574)	15 716	(20 195)	(15 003)
Производные финансовые инструменты	(26)	(26)	-	-
Отложенный налог на прибыль	(261 336)	6 392	(109 392)	3 418
Основные средства и нематериальные активы	335 301	8 313	81 526	6 038
Амортизация основных средств и нематериальных активов	30 786	(10 211)	40 997	8 383
Расходы, отнесенные на фонды	-	-	-	(337)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(20 954)	(2 788)	(12 310)	(6 605)
Эффект от применения МСФО 29	508	6338	556	(254)
Расчеты по налогам	-	-	-	853

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	1 928 887	131 426	1 149 739	37 625

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	1 549 456	1 059 267
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 393 992	1 083 869
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	251 909	59 012
других стран	296 687	288 077
Счета кредитной организации по другим операциям	21 912	
Включено в денежные средства и их эквиваленты Отчета о движении денежных средств	6 513 956	2 511 002
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 513 956	2 490 225

По состоянию на 31.12.2011 наибольший остаток средств Банка (296 687 тыс. руб.) расположен на корсчете VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Драгоценные металлы	5 580	5 580
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	5 580

Драгоценные металлы представлены золотыми и серебряными инвестиционными монетами Австрии серии «Филармония».

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	270 121	1 350 563
Векселя кредитных организаций		521 237
Срочные депозиты в кредитных организациях	13 757	11 008
Текущие счета кредитных организаций		941
Прочие суммы к получению	7 991	5 024
Итого средства в других финансовых институтах	291 869	1 888 773
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 509)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	291 869	1 886 264
Краткосрочные	291 869	1 888 773

По состоянию на 31 декабря 2011 остаток денежных средств в КБ «БФГ-КРЕДИТ» (ООО) превышает 10% капитала Банка и составляет 68,56% от общей суммы средств в других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 509)	(185)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	2 509	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(2 324)

Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(2 509)

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	7 528 550	5 146 519
Кредитование предприятий малого бизнеса	21 327	22 082
Физические лица:		
Потребительское кредитование	1 182 080	1 378 587
Потребительское кредитование автозalog	19 786	18 731
ПОС-автозalog	224	11 154
Потребительское кредитование автокредит	7 024	8 195
ПОС-1 кирби	473	6 554
ПОС-2 кирби	4 359	5 241
Кредитные карты	4 368	2 986
Ипотечное кредитование	110 493	2 469
ПОС-автокредит	-	1 919
ПОС-овердрафт	1 150	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 879 834	6 604 437
За вычетом резерва под обесценение	(386 913)	(280 090)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	8 492 921	6 324 347
Краткосрочные	4 149 193	4 466 795
Долгосрочные	4 730 641	2 137 642

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 386 913 тыс. руб. и 280 090 тыс. руб. соответственно. Среди наиболее крупных заемщиков можно выделить ООО «Диамант», ООО «Деловой Центр Столицы» и ООО «Ипотечный жилищный фонд».

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица
-----------------	------------------

	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(145 926)	(2 157)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(73 012)	(163)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(218 938)	(2 320)

31 декабря 2011	Физические лица									
	Потребительское кредитование	Потребительское кредитование - автозалог	Потребительское кредитование - автокредит	Кредитные карты	ПОС-1 кирби	ПОС-2 кирби	ПОС-автозалог	ПОС-автокредит	Ипотечное кредитование	ПОС-овердрафт
Резерв под обесценение на 1 января:	(107 106)	(14 870)	(5 642)	(60)	(127)	(3 787)	(347)	(19)	(49)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	39	-	113	574	338	19	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(25 370)	(1 404)	-	(71)	-	-	-	-	(7 866)	(20)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(132 476)	(16 274)	(5 603)	(131)	(14)	(3 213)	(9)	-	(7 915)	(20)

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(177 481)	(209)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	31 555	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 948)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(145 926)	(2 157)

31 декабря 2010	Физические лица
-----------------	-----------------

	Потребительское кредитование	Потребительское кредитование - автозаймы	Потребительское кредитование - автокредит	Кредитные карты	ПОС-1 киб	ПОС-2 киб	ПОС-автозаймы	ПОС-автокредит	Ипотечное кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(173 708)	(165)	(259)	(22)	(867)	(419)	(414)	(105)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	66 602	-	-	-	740	-	67	86	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(14 705)	(5 383)	(38)	-	(3 368)	-	-	(49)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(107 106)	(14 870)	(5 642)	(60)	(127)	(3 787)	(347)	(19)	(49)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предприятия торговли	2 271 205	1 745 834
Недвижимость	2 429 749	1 498 773
Производство	658 129	560 174
Финансы и инвестиции	405 703	440 568
Строительство	771 328	389 273
Сельское хозяйство	29 781	21 516
Частные лица	1 333 457	1 435 835
Прочие	980 482	232 374
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	8 879 834	6 324 347

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже		
- не зарегистрированные на фондовой бирже		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	1 004 613	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по	1 004 613	-

справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долгосрочные	1 004 613	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой вложения Банка в ценные бумаги:

- Облигации Федерального Займа Номиналом 1 тыс. руб. Эмитент – Министерство Финансов РФ. Сроки погашения 17.10.2012, 27.03.2013, 16.10.2013, 13.03.2014

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом BBB- до BBB+	1 004 613	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОФЗ RU000A0JQ714	6,1%	94 996	-	-
ОФЗ RU000A0JPWY7	7,1%	49 972	-	-
ОФЗ RU000A0JR779	12%	221 383	-	-
ОФЗ RU000A0JQ987	7,15%	638 262	-	-
Итого долговые ценные бумаги		1 004 613	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- не зарегистрированные на фондовой бирже	100 000	540 000
Кредиты и дебиторская задолженность	24 940	29 741
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 940	569 741

За вычетом резерва под обесценение	-	(24 287)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	124 940	545 454
Бессрочные	100 000	540 000
Долгосрочные	24 940	29 741

В течение 2010 года Банком приобретены паи ЗПИФ недвижимости «Гранд Строительный». Доля участия Банка 100%.

Также в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банком классифицирован портфель однородных ссуд, предоставленных под военную ипотеку. В дальнейшем планируется реализация указанных кредитов в соответствии с Соглашением, заключенным с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(24 287)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	24 287	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(24 287)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(24 287)

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Положительная нереализованная курсовая разница	Отрицательная нереализованная курсовая разница
		Активы	Обязательства		
На 31 декабря 2011 года					
Валютные производные финансовые инструменты					
ОАО "Промсвязьбанк"	250 USD	8 049	8 071	-	(22)
ОАО "Промсвязьбанк"	200 EUR	8 334	8 341	-	(7)
КБ "БФГ-Кредит" (ООО)	500 USD	16 098	16 095	3	-
Итого производные финансовые инструменты				3	29

Банком заключены валютные сделки со следующими контрагентами:

- ОАО «Промсвязьбанк». Дата заключения сделки 30 декабря 2011 – на покупку 250 тыс. долларов США за рубли и на покупку 200 тыс. EUR за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- КБ "БФГ-Кредит" (ООО). Дата заключения сделки 30 декабря 2011 – на покупку 500 тыс. долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и вложения в арендованные активы	Земля	Транспортные средства	Раб.машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	ОС Непроизводствен ного назначения	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	737 451	16	16 105	1 869	7 802	27 096	11 521	2 978	7 986	55	23 541	10 979	847 399
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	778 404	16	32 308	8 683	20 200	34 044	25 890	6 252	27 081	135	23 541	14 510	971 064
Поступления	2 348	-	2 119	197	6 049	8 448	3 954	3 090	5 566	-	1 757	5 740	39 268
Перевод между группами	4 348	-	428	-	330	127	218	-	434	-	(5 885)	-	-
Выбытия	-	-	(559)	(37)	(426)	(667)	(1 460)	(469)	(45)	-	(17 347)	-	(21 010)
Переоценка	881 469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	881 469
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	1 666 569	16	34 296	8 843	26 153	41 952	28 602	8 873	33 036	135	2 066	2 250	1 870 791
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	40 953	-	16 203	6 814	12 398	6 948	14 369	3 274	19 095	80	-	3 531	123 665
Амортизационные отчисления за отчетный период	26 163	-	4 755	598	4 800	6 503	3 809	1 030	4 443	18	-	2 925	55 044
Выбытия	-	-	(588)	-	(413)	(195)	(1 164)	(469)	(11)	-	-	-	(2 810)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	143 769	-	20 400	7 412	16 785	13 256	17 014	3 835	23 527	98	-	6 456	252 552
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 522 800	16	13 896	1 431	9 368	28 696	11 588	5 038	9 509	37	2 066	13 794	1 618 239

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Банк в своей деятельности продолжает использовать полностью амортизированные основные средства на общую сумму 46 746 тыс. руб. В течение 2011 года введено в эксплуатацию здание по адресу: Московская область, г.Шатура, проспект Ильича, д.1/1- балансовая стоимость - 4 080 тыс. руб., также введен в эксплуатацию автомобиль Mercedes-Benz S500 4 MATIC- балансовая стоимость – 5 066 тыс.руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расходы будущих периодов	14 007	19 464
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 225	2 113
Недостача денежных средств	3 077	2 772
Предоплата по налогам	1 295	1 137
Предоплата за ТМЦ	938	3 017
Наращенные доходы	743	7 635
Дебиторская задолженность по ОС и НМА	125	2 217
Прочее	121	121
Расчеты по брокерским операциям	34	-
Итого прочие активы	24 565	38 476
За вычетом резерва под обесценение	-	(9 910)
Итого прочие активы, нетто	24 565	28 566
Краткосрочные	24 565	38 476

Наибольшую долю расходов будущих периодов (64,54%) составляют расходы по выкупу права аренды земельного участка по договору, заключенному с Департаментом земельных ресурсов г. Москвы на сумму 9 040 тыс. руб.

Наращенные доходы представлены штрафными неустойками по кредитным договорам.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(9 910)	(3 831)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(6 079)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	9 813	

Суммы, списанные в течение года как безнадежные	97	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(9 910)

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	279 640	290 015
Корреспондентские счета		
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	7	7
Прочее	7 148	1 087
Итого средства других финансовых институтов	286 795	291 109
Краткосрочные	286 795	291 109
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	2 047 171	1 906 257
Срочные депозиты	405 879	757 718
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	3 360 618	2 039 193
Срочные депозиты	231 724	75 027
Розничные клиенты		
Текущие/расчётные счета	94 422	47 945
Срочные депозиты		
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	177 999	193 677
Срочные депозиты	8 925 696	5 247 550
Незавершенные расчеты	31 602	31 028
Прочее	130 300	32
Итого средства клиентов	15 405 411	10 298 427
Краткосрочные	6 875 457	7 726 786

Долгосрочные	8 529 954	2 571 641
--------------	-----------	-----------

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала.

Крупнейшими вкладчиками Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года являются ФГУП «Большой Московский государственный цирк на проспекте Вернадского», ГФ ПП КО, Исаев Олег Васильевич.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2012 году	7,5	65 451	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	10	10 468	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2011 году	-	-	7,5	61 956
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		75 919		61 956

Покупателями векселей Банка на сумму 75 919 тыс. руб. является ООО «АРМО-СИСТЕМЫ» (56,9%) и ЗАО «АРМО-ГРУПП» (43,1%). Векселя номинированы в долларах США, дата погашения 12.10.2012 и в рублях РФ с датой погашения 12.07.2012.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательство по выплате пенсий и социальных пособий	262 821	277 728
Налоги к уплате	12 250	9 803
Заработная плата	11 936	9 021
Наращенные расходы	9 704	2 686
Кредиторская задолженность	3 027	1 627
Доходы будущих периодов	1 399	1 196
Обязательства перед АИЖК	-	527
Прочее	-	4
Итого прочие обязательства	301 137	302 592

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Краткосрочные	301 137	302 592

Наибольшую долю прочих обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют расчеты с Главным Управлением Пенсионного Фонда РФ (99,62%). В заработную плату включены выплаты по неиспользованным отпускам (97,06%). Налоги к уплате на 30,04% представлены обязательствами по налогу на доходы физических лиц, на 29,5% представлены обязательствами по уплате налога на имущество, на 29,4% обязательствами по налогу на добавленную стоимость.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущее (возмещение) по налогу на прибыль	(44 023)	(23 986)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	17 328	10 936
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(278 664)	(120 328)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(5 389)	(13 063)
Итого расходов по налогу на прибыль	(32 084)	(26 113)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Наращенные проценты	(6 189)	(3 423)
Наращенные расходы	(2 057)	(388)
Амортизация	-	(704)
Налоги и сборы	-	(612)
Резерв под обесценение	(10 094)	(12 873)
Кредиторская задолженность	-	(60)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	(2 437)	(1 791)
Производные финансовые инструменты	(6)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(20 783)	(19 851)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Стоимость ОС и НМА	3 454	1 272
Амортизация	-	7 643
Справедливая стоимость ПФИ	1	-
Общая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства	3 455	8 915
Итого чистый отложенный налоговый актив	(17 328)	(10 936)
Признанный отложенный налоговый актив	(20 783)	(19 851)
Признанное отложенное налоговое обязательство	3 455	8 915
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(17 328)	(10 936)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществляемыми учредителями в валюте РФ.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный состоит из 4 425,34 тыс. обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции	442 534	255 800
Инфляционная корректировка	88 870	88 870
Итого акционерный капитал	531 404	344 670

Акционерами Банка являются 7 юридических лиц и 4 физических лица. Доля наиболее крупного акционера составляет 19,3% в уставном капитале Банка.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 128 657 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 179 192 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2011 года	481 314	481 314
Изменение фонда переоценки основных средств	644 972	644 972
На 31 декабря 2011 года	1 126 286	1 126 286

ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной

и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, по которым Банк выступает истцом по состоянию на 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года судебные дела по которым Банк выступает ответчиком отсутствуют.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	423 841	460 875
Выданные гарантии и поручительства	706 678	243 695
Овердрафты	216 537	110 589
Аккредитивы	27 617	30 298
Итого условные обязательства кредитного характера	1 374 673	845 457

Основными контрагентами, которым по состоянию на отчетную дату предоставлены банковские гарантии являются ФГУР «РСУ МВД РФ» (35,98%) и ООО "МЕДИА СЕРВИС АБВ" (30,76%).

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	60 782	51 378
От 1 года до 5 лет	99 455	45 428
Свыше 5 лет	53 405	39 040
Итого обязательства по операционной аренде	213 642	135 846

В течение отчетного периода Банком увеличены обязательства по арендуемым помещениям в связи с расширением деятельности и, как следствием, открытием дополнительных офисов.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2011 и 2010 гг. случаев нарушения или неисполнения Банком договорных обязательств не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 186 094	759 045
Финансовые активы	121 284	18 809
Средства в других финансовых институтах	36 317	16 833
Процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения		526 568
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Итого процентные доходы	1 343 695	794 687
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(709 791)	(383 852)
Средства других финансовых институтов	(17 824)	(7 305)
Текущие/расчётные счета	(13 684)	(5 471)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 253)	(4 357)
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Итого процентные расходы	(746 552)	(400 985)
Чистые процентные доходы	597 143	393 702

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчётно-кассовое обслуживание	150 468	165 942
Комиссия по выданным гарантиям	27 940	10 058
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 810	4 493
Комиссия по другим операциям	16 206	65
Итого комиссионные доходы	201 424	180 558
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 137)	(7 660)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(1 802)	(2 077)
Комиссия по другим операциям	(3 302)	(1 259)
Комиссия по банкнотным сделкам		-
Итого комиссионные расходы	(15 241)	(10 996)
Чистый комиссионный доход	186 183	169 562

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доходы от доставки пенсий	46 533	36 559
Штрафы, пени, неустойки полученные	12 969	20 341
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	8 124	6 087
Доход от реализации (выбытия) имущества	452	86
Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	12081	-
Прочее	7 718	507
Итого прочие операционные доходы	87 877	63 580

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(338 823)	(323 498)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(126 925)	(71 412)
Арендная плата	(83 574)	(62 973)
Амортизация основных средств	(57 664)	(31 313)
Расходы на охрану	(31 512)	(29 214)
Административные расходы	(43 310)	(28 973)
Профессиональные услуги	(28 802)	(16 395)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(36 635)	(56 808)
Реклама, маркетинг	(13 431)	(20 839)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(4 709)	(8 924)
Прочее	440	(3 398)
Итого заработная плата и административные расходы	(764 945)	(653 747)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 393 992	1 093 643	527 225
Наличные денежные средства	1 549 456	1 059 267	627 823
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	251 909	70 020	32 396
других стран	296 687	288 072	79 935
Счета кредитной организации по другим операциям	21 912	-	-

Включено в денежные средства и их эквиваленты	6 513 956	2 511 002	1 267 379
---	-----------	-----------	-----------

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банком на постоянной основе осуществляется контроль основных рисков, присущих деятельности Банка (кредитного, рыночного, валютного, процентного, риска ликвидности, операционного, правового, риска потери деловой репутации, риска досрочного востребования средств кредиторами, странового).

Совет директоров определяет стратегию управления рисками, на своих заседаниях рассматривает отчеты подразделений, входящих в систему контроля рисков Банка, и дает оценку состоянию управления всеми существенными для Банка рисками, соответствие их уровня нормальной деятельности Банка, эффективности управления каждым риском.

Разработку мер в рамках стратегии Банка в области управления рисками осуществляют Правление и Профильные комитеты на основании материалов, подготовленных соответствующими структурными подразделениями совместно со Службой контроля рисков (СКР). На этом этапе устанавливаются ограничения (лимиты) по основным видам рисков, разрабатываются мероприятия по минимизации рисков, определяются кредитная, депозитная, процентная политики для утверждения их Советом директоров Банка, принимаются решения о включении в банковский портфель новых финансовых инструментов.

Реализацию политики управления рисками осуществляют структурные подразделения по направлениям деятельности. Текущий контроль, оценку своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков и координацию управления банковскими рисками на своем уровне осуществляет Служба контроля рисков (СКР). Службой внутреннего контроля (СВК) проводится последующий контроль за управлением рисками.

В Банке на постоянной основе осуществляется работа по совершенствованию внутрибанковских документов по оценке рисков в том числе в связи с выпуском регулятором документов, регламентирующих вопросы управления рисками.

На проведение операций по размещению МБК, конверсионных операций, размещение остатков на счетах «Ностро», для каждого банка-контрагента устанавливались лимиты на основании проведенного анализа контрагента, оценки условий и содержания сделки. Лимиты регулярно пересматриваются.

СКР ведет базу, в которой содержится информация о событиях, явившихся следствием проявления операционного риска. Уровень реальных потерь регулярно сравнивается с величиной операционного риска, включаемой в расчет норматива достаточности капитала (Н1). В рамках проведения стресс-тестирования величина вероятных операционных убытков в полном объеме включается в расчет норматива достаточности капитала (что предполагается ввести только с июля 2012 года). Кроме того, расчетная величина процентного риска портфеля также включается в расчет норматива достаточности капитала при проведении стресс-тестирования. Результаты расчета риска досрочного востребования средств кредиторами (вкладчиками) в рамках проведения стресс-тестирования используются при расчете нормативов ликвидности.

Управление бухгалтерского учета на постоянной основе (ежеквартально) проводит анализ финансовой устойчивости банка с использованием значений основных групп показателей финансовой устойчивости банка, рассчитанных в соответствии с Указанием ЦБР от 16.01.04г. № 1379-У. Контроль за соблюдением показателей осуществляет СКР.

Юридическая служба на постоянной основе проводит анализ правового и репутационного рисков Банка.

Руководству и Совету директоров Банка регулярно предоставляются аналитические заключения по итогам риск-контроля.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	291 869	-	291 869	2 444 982	-	2 444 982	1 888 773	(2 509)	1 886 264	1 907 707	(8 920)	1 898 787
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	5 214 993	(177 568)	5 037 425	-	-	-	2 423 864	(100 648)	2 323 216

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	236 313	(83 928)	152 385	-	-	-	363 407	(43 304)	320 103
4. Обесцененные	-	-	-	88 033	(84 522)	3 511	-	-	-	75 684	(72 470)	3 214
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	26 788	-	26 788	-	-	-	342 168	(124)	342 044
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	856 439	(37 692)	818 747	-	-	-	1 491 607	(54 624)	1 436 983
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	11 497	(2 414)	9 083	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	-	-	-	789	(789)	-	-	-	-	-	-	-
Итого	291 869	-	291 869	8 879 834	386 913	8 492 921	1 888 773	(2 509)	1 886 264	6 604 437	(280 090)	6 324 347

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;

- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства в других финансовых институтах		291 869	1 886 264
Кредиты и дебиторская задолженность		8 492 921	6 324 347
финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 004 613	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		124 940	545 454
Прочие активы		24 565	28 566
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		706 678	243 695
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		667 995	601 762

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства

повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 85,45% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 65,67%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 94,19% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 93,35%);
- 29,1% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 34,07%);
- Из 7 984 321 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 2% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Кредиты и дебиторская задолженность							
Коммерческое кредитование	7 236 336	53 937	105 000	40 000	33 140	60 137	7 528 550
Потребительское кредитование	1 058 909	113 338	3 649	3 000	-	3 184	1 182 080
Потребительское кредитование автозалог	-	-	-	-	3 775	16 011	19 786
Потребительское	314	-	-	-	1 466	5 244	7 024

кредитование автокредит							
ПОС КИРБИ-1	403	70	-	-	-	-	473
ПОС КИРБИ-2	9	113	-	-	-	4 246	4 368
Кредитование малого бизнеса	17 827	-	-	-	3 500	-	21 327

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2010 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Кредиты и дебиторская задолженность							
Коммерческое кредитование	5 106 886	-	2 007	-	-	37 626	5 146 519
Потребительское кредитование автозалог	1 301	-	-	2 333	1 311	13 786	18 731
Потребительское кредитование	-	-	-	-	-	14 227	14 227
Потребительское кредитование автокредит	1 485	-	-	1 466	-	5 244	8 195
ПОС-автозалог	10 760	49	345	-	-	-	11 154
ПОС-2 кирби	-	414	26	-	-	4 801	5 241

1.4. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Кредиты и дебиторская задолженность,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	88 822	75 684
Справедливая стоимость залогового обеспечения	170 846	104 755

1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Итого
Средства в других финансовых институтах	291 869	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность	8 492 921	8 492 921
финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 613	1 004 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 940	124 940
Прочие активы	24 565	24 565
По состоянию на 31 декабря 2011 года	9 938 908	9 938 908
По состоянию на 31 декабря 2010 года	8 784 631	8 784 631

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	Итого
Средства в других финансовых институтах	1 886 264	1 886 264
Кредиты и дебиторская задолженность	6 324 347	6 324 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 454	545 454
Прочие активы	28 566	28 566
По состоянию на 31 декабря 2010 года	8 784 631	8 784 631
По состоянию на 31 декабря 2009 года	4 258 340	4 258 340

1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Физические лица	Строительство	Прочие отрасли	Итого

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Физические лица	Строительство	Прочие отрасли	Итого
Средства в других финансовых институтах	291 869	-	-	-	-	-	-	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность	400 880	650 942	2 371 857	2 195 223	1 167 802	736 226	969 991	8 492 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 613	-	-	-	-	-	-	1 004 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 000	-	-	-	24 940	-	-	124 940
Прочие активы	-	-	-	1 063	3 077	-	20 425	24 565
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 797 362	650 942	2 371 857	2 196 286	1 195 819	736 226	990 416	9 938 908
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 829 923	925 271	1 498 774	1 697 725	1 338 813	-	494 125	8 784 631

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Физические лица	Прочие отрасли	Итого
Средства в других финансовых институтах	1 886 264	-	-	-	-	-	1 886 264
Кредиты и дебиторская задолженность	427 946	922 245	1 498 773	1 695 815	1 303 828	475 740	6 324 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	515 713	-	-	-	29 741	-	545 454
Прочие активы	-	3 026	1	1 910	5 244	18 385	28 566
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 829 923	925 271	1 498 774	1 697 725	1 338 813	494 125	8 784 631
По состоянию на 31 декабря 2009 года	974 466	421 152	194 262	1 446 112	619 010	603 338	4 258 340

1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Без залога	6 033 928	67,95	1 187 876	17,99
Недвижимость	2 485 859	27,99	2 290 959	34,69
Прочие виды залога	179 913	2,03	2 666 583	40,38
Товары в обороте	105 895	1,19	99 355	1,5
Транспортные средства	71 939	0,81	150 489	2,28
Имущество	2 300	0,03	15 034	0,23
Ценные бумаги	-	-	194 142	2,94
Итого	8 879 834	100	6 604 437	100

1.8. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 536 597 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: 467 582 тыс. руб.).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	534 800	352 854
Физические лица		
Потребительское кредитование	314	113 427
Потребительское кредитование автозalog	-	1 301
Кредитные карты	1 483	-
Итого	536 597	467 582

1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2010 и 2011 года Банк не вступал во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 873	(2 873)
Средства в других финансовых институтах	12	(12)	295	(295)
Кредиты и дебиторская задолженность	51 429	(51 429)	44 825	(44 825)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	(59)	5 245	(5 245)
Пассивы:				
Средства других финансовых институтов	2 199	(2 199)	4	(4)
Средства клиентов	75 832	(75 832)	23 838	(23 838)
Выпущенные долговые ценные бумаги	192	(192)	134	(134)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(26 723)	26 723	29 262	(29 262)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 873	(2 873)
Средства в других финансовых институтах	12	(12)	295	(295)
Кредиты и дебиторская задолженность	51 429	(51 429)	44 825	(44 825)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	(59)	5 245	(5 245)
Пассивы:				
Средства других финансовых институтов	2 199	(2 199)	4	(4)
Средства клиентов	75 832	(75 832)	23 838	(23 838)
Выпущенные долговые ценные бумаги	192	(192)	134	(134)
Чистое влияние на акционерный капитал	(26 723)	26 723	29 262	(29 262)

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

	На 31 декабря 2011 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 914 925	309 184	289 542	305	6 513 956
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	5 580	-	5 580
Обязательные резервы в Банке России	173 728	-	-	-	173 728
Средства в других финансовых институтах	291 692	17	160	-	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность	7 296 576	843 597	352 748	-	8 492 921
финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 613	-	-	-	1 004 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 940	-	-	-	124 940
Производные финансовые инструменты	-	3	-	-	3
Прочие активы	24 283	282	-	-	24 565
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	14 830 757	1 153 083	648 030	305	16 632 175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	286 795	-	-	-	286 795
- средства клиентов	13 576 062	1 169 966	659 174	209	15 405 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 468	65 451	-	-	75 919
Производные финансовые инструменты	-	22	7	-	29
Прочие обязательства	301 137	-	-	-	301 137
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 174 462	1 235 439	659 181	209	16 069 291
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	656 295	(82 356)	(11 151)	96	562 884
Условные активы и обязательства	1 091 989	205 748	76 935	-	1 374 672

	На 31 декабря 2010 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					

	На 31 декабря 2010 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 960 339	224 113	305 487	286	2 490 225
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	5 580	5 580
Обязательные резервы в Банке России	76 778	-	-	-	76 778
Средства в других финансовых институтах	1 885 990	272	2	-	1 886 264
Кредиты и дебиторская задолженность	5 332 745	732 871	258 731	-	6 324 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 454	-	-	-	545 454
Прочие активы	26 400	1 962	204	-	28 566
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	9 827 706	959 218	564 424	5 866	11 357 214
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	290 757	271	81	-	291 109
- средства клиентов	8 828 502	888 358	581 567	-	10 298 427
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	61 956	-	-	61 956
Прочие обязательства	302 587	3	2	-	302 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 421 846	950 588	581 650	-	10 954 084
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	258 663	49 532	(934)	5 869	313 130
Условные активы и обязательства	773 577	44 791	27 089	-	845 457

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	8 234	(8 234)	3 729	(3 729)
Влияние на капитал	8 234	(8 234)	3 729	(3 729)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	1 114	(1 114)	465	(465)
Влияние на капитал	1 114	(1 114)	465	(465)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Банк приобретает долевыми ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевыми ценные бумаги на 5%:

- это не оказало бы влияния на чистую прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в связи с тем, что вложения в долевыми ценные бумаги классифицированы как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, данные вложения не были реализованы или обесценены.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевыми ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	296 687	-	-	-	-	6 217 269	6 513 956

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	-	-	5 580	5 580
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	173 728	173 728
Средства в других финансовых институтах	200 121	-	70 000	-	-	21 748	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность	246 970	595 832	3 863 994	3 698 644	80 344	7 137	8 492 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	24 940	100 000	124 940
Производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-	-	3
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	627 601	358 809	-	18 203	1 004 613
Прочие активы	-	-	-	-	-	24 565	24 565
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	743 781	595 832	4 561 595	4 057 453	105 284	6 568 230	16 632 175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	234 000	44 000	8 795	286 795
- средства клиентов	531 205	513 447	1 179 534	7 445 313	-	5 735 912	15 405 411
Производные финансовые инструменты	29	-	-	--	-	-	29
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 919	-	-	-	75 919
Прочие обязательства	-	-	12 555	-	-	288 582	301 137
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	531 234	513 447	1 268 008	7 679 313	44 000	6 033 289	16 069 291
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	212 547	82 385	3 293 587	(3 621 860)	61 284	534 941	562 884

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Процентные финансовые инструменты					Беспроцентные	Итого
	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет		
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	288 072	-	-	-	-	2 202 153	2 490 225
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	-	-	5 580	5 580
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	76 778	76 778
Средства в других финансовых институтах	1 399 638	-	471 599	-	-	15 027	1 886 264
Кредиты и дебиторская задолженность	300 974	376 250	4 000 454	1 636 176	7 394	3 099	6 324 347
Прочие активы	-	-	-	-	-	545 454	545 454
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	-	-	-	-	-	28 566	28 566
	1 988 684	376 250	4 472 053	1 636 176	7 394	2 876 657	11 357 214
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	220 015	-	-	70 000	-	1 094	291 109
- средства клиентов	460 957	949 886	2 148 520	2 521 641	-	4 217 423	10 298 427
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	61 956	-	-		61 956
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	302 592	302 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	680 972	949 886	2 210 476	2 591 641	-	4 521 109	10 954 084
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	1 307 712	(573 636)	2 261 577	(955 465)	7 394	(1 644 452)	403 130

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
- Доллар США	-	-	103 233	0,15
- Евро	-	-	184 826	0,9
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	270 120	11	1 350 563	3,72
Учтенные векселя				
- Рубли РФ	-	-	521 236	0,15
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	7 583 302	13,96	6 380 318	13,92
- Доллар США	922 447	14,55	769 651	14,34
- Евро	374 085	15,17	263 334	16,37
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Рубли РФ	24 940	10,2	29 626	11,0
Процентные обязательства				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты				
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	279 640	6,9	290 000	4,78
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	114 812	0,5	74 356	0,5
- Доллар США	41 128	0,5	101 018	0,5
- Евро	5 573	0,5	8 458	0,5
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	9 068 434	8,54	4 643 840	7,24
- Доллар США	1 083 994	7,56	5 591 537	10,23
- Евро	610 811	6,68	506 567	7,59
Депозитные свидетельства и векселя				
- Рубли РФ	10 468	10	-	-
- Доллар США	65 451	7,5	60 954	7,5

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит

пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;

- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	8 795	-	-	234 000	44 000	286 795
- средства клиентов	6 267 117	513 447	1 179 534	7 445 313	-	15 405 411
Производные финансовые инструменты	29	-	-	-	-	29
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 919	-	-	75 919
Прочие обязательства	288 582	-	12 555	-	-	301 137
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	6 564 523	513 447	1 268 008	7 679 313	44 000	16 069 291

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2010 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	221 109	-	-	70 000	291 109
- средства клиентов	4 678 380	949 886	2 148 520	2 521 641	10 298 427
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	61 956	-	61 956
Прочие обязательства	297 978	4 049	565	-	302 592
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	5 197 467	953 935	2 211 041	2 591 641	10 954 084

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала *Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.*

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных

Центральных Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 11%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	208 000	1 100	1 234	8 492 921
Средства клиентов	3 662	15 717	2271	15 405 411

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	20 801	38	4226	1 343 695
Процентные расходы		1 572	82	746 552
Комиссионные доходы	5 097	2	596	201 424
Доход от сдачи имущества в аренду	146			

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 129	1 338	28 296	
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	2 129	1 338	63 366	

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	39 170	78 787

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что

большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По мнению Банка, после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности за отчетный период.

председатель Правления

главный бухгалтер



А.П. Струков

О. С. Семина