

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество в 2006 году. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3467 от 16 августа 2006 года. Основным видом деятельности является осуществление денежных переводов физических лиц. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Акционеры	2011 год	2010 год
	Доля участия, %	Доля участия, %
Закарян Г.Т.	37,00%	37,00%
Писков Г.И.	37,00%	37,00%
AURORA RUSSIA LIMITED	26,00%	26,00%
	100,00%	100,00%

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики, которые оказывают существенное влияние на финансовую отчетность Банка, представлена в пояснении 13 в части резерва под обесценение кредитов.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в следующих областях:

- Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.
- Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях снижения кредитного риска.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений описанных в примечании 2 (д).

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка, или в составе собственных средств, в зависимости от ситуации, как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- оборудование	7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет
- транспортные средства	6 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

(е) Обесценение активов**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(з) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Сравнительные данные

В 2011 году было изменено представление счетов типа «Ностро» в ЦБ РФ, в банках и других финансовых институтах. В целях соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в текущем году сравнительные данные за 2010 год были реклассифицированы следующим образом:

	<u>До</u>	<u>Влияние</u>	<u>После</u>
	<u>реклассификации</u>	<u>реклассификации</u>	<u>реклассификации</u>
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	339 014	822 585	1 161 599
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	176 638	(176 638)	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 635	7 635
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 254 413	(653 582)	600 831

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	19 311	9 561
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2)	(12)
	19 309	9 549

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные переводы	2 072 384	1 896 544
Кассовые операции	1 292	1 006
	2 073 676	1 897 550

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные переводы	1 211 294	1 134 731
Кассовые операции	16 806	12 084
	1 228 100	1 146 815

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и срочных сделок с иностранной валютой	279 804	196 279
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(38 905)	(28 961)
	240 899	167 318

8 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	(1 205)	388
Прочие активы	33	797
	(1 172)	1 185

9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	359 838	322 721
Налоги и отчисления по заработной плате	91 661	64 565
	451 499	387 286

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	183 487	181 323
Реклама и маркетинг	69 609	98 943
Информационные и телекоммуникационные услуги	67 968	45 680
Охрана	53 059	51 319
Амортизация основных средств и нематериальных активов	32 169	29 928
Материалы	23 155	10 296
Ремонт и эксплуатация	15 661	13 751
Поддержка программного обеспечения	9 387	9 177
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 558	8 729
Страхование	5 158	4 790
Профессиональные услуги	4 472	5 144
Командировочные расходы	3 165	3 602
Транспортные расходы	2 496	2 415
Прочие расходы	38 457	19 158
	514 801	484 255

11 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(22 073)	(11 793)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(13 901)	(6 499)
Всего расхода по налогу на прибыль	(35 974)	(18 292)

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	141 085		36 665	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(28 217)	20,00%	(7 333)	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(7 757)	5,5%	(10 959)	29,89%
	(35 974)	25,5%	(18 292)	49,89%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	4 019	(10 259)	3 859	(2 381)
Прочие обязательства	(8 519)	(3 642)	-	(12 161)
	(4 500)	(13 901)	3 859	(14 542)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	-	4 019	-	4 019
Прочие обязательства	1 999	(10 518)	-	(8 519)
	1 999	(6 499)	-	(4 500)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные средства	640 242	339 014
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	124 947	169 003
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	551 018	431 066
Прочие иностранные банки	26 828	44 469
30 крупнейших российских банков	80 939	153 386
Прочие российские банки	37 092	24 661
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	695 877	653 582
	1 461 066	1 161 599

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имеет 1 контрагента, остатки по счетам которого превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составил 486 061 тыс. рублей и 363 901 тыс. рублей соответственно.

13 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты и авансы		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	45 522	-
30 крупнейших российских банков	200 308	200 026
Прочие российские банки	250 409	320 076
Всего кредитов и авансов	496 239	520 102
Расчеты по денежным переводам		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	33 097	66 152
Прочие иностранные банки	75 017	11 913
30 крупнейших российских банков	3 816	337
Прочие российские банки	56 652	22 420
Всего расчетов по денежным переводам	168 582	100 822
Резерв под обесценение	(21 298)	(20 093)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам, за вычетом резерва под обесценение	643 523	600 831

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты и авансы до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты и авансы за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты и авансы				
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения	496 239	-	496 239	0%
Всего кредитов и авансов	496 239	-	496 239	0%
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	147 284	-	147 284	0%
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
- просроченные на срок более 1 года	21 298	(21 298)	-	100%
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	21 298	(21 298)	-	100%
Всего расчетов по денежным переводам	168 582	(21 298)	147 284	13%
Всего кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам	664 821	(21 298)	643 523	3%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты и авансы до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты и авансы за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты и авансы				
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения	520 102	-	520 102	0%
Всего кредитов и авансов	520 102	-	520 102	0%

	Кредиты и авансы до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты и авансы за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение %
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	35 769	(16)	35 753	0%
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
- просроченные на срок менее 90 дней	44 997	(21)	44 976	0%
- просроченные на срок более 1 года	20 056	(20 056)	-	100%
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	65 053	(20 077)	44 976	100%
Всего расчетов по денежным переводам	100 822	(20 093)	80 729	20%
Всего кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам	620 924	(20 093)	600 831	3%

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2010 года: 3 контрагентов), остатки по счетам в каждом из которых превышают 10% от совокупного объема кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам. Совокупный объем кредитов и авансов, выданных указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 412 597 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 506 277 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 093	20 481
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 205	(388)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 298	20 093

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вексель	-	299
	-	299

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлены векселем «АКБ ФОРА-БАНК», находящимся в залоге по обязательству аренды.

15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	46 103	127 258	14 567	26 709	4 305	218 942
Поступления	11 469	24 789	7 700	15 556	-	59 514
Выбытия	(618)	(688)	(6 628)	-	(351)	(8 285)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	56 954	151 359	15 639	42 265	3 954	270 171
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(17 611)	(41 063)	(6 456)	(6 794)	-	(71 924)
Начисленная амортизация за год	(6 456)	(17 894)	(2 980)	(4 839)	-	(32 169)
Выбытия	374	317	4 238	-	-	4 929
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(23 693)	(58 640)	(5 198)	(11 633)	-	(99 164)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	33 261	92 719	10 441	30 632	3 954	171 007

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	37 122	152 138	13 694	9 484	3 983	216 421
Поступления	10 061	13 964	2 159	17 225	322	43 731
Выбытия	(1 080)	(38 844)	(1 286)	-	-	(41 210)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	46 103	127 258	14 567	26 709	4 305	218 942
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(12 271)	(36 107)	(4 228)	(3 801)	-	(56 407)
Начисленная амортизация за год	(5 735)	(18 344)	(2 856)	(2 993)	-	(29 928)
Выбытия	395	13 388	628	-	-	14 411
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(17 611)	(41 063)	(6 456)	(6 794)	-	(71 924)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	28 492	86 195	8 111	19 915	4 305	147 018

16 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	63 014	20 100
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	14 837	-
Дебиторская задолженность по прочим налогам	3 599	1 869
Расчеты с персоналом	1 558	1 543
Резерв под обесценение	(1 385)	(1 418)
Всего прочих нефинансовых активов	81 623	22 094

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 418	6 248
Чистое восстановление резерва под обесценение	(33)	(797)
Списания	-	(4 033)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 385	1 418

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность, просроченная на срок менее 90 дней, в сумме 622 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 173 тыс. рублей), дебиторская задолженность, просроченная на срок более 90 дней, но менее 1 года, в сумме 315 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 262 тыс. рублей) и дебиторская задолженность, просроченная на срок более 1 года, в сумме 2 122 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 156 тыс. рублей). Банк создал резервы под дебиторскую задолженность, просроченную на срок менее 90 дней, в размере 0 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей), под дебиторскую задолженность, просроченную на срок более 90 дней, но менее 1 года, в размере 63 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 262 тыс. рублей) и под дебиторскую задолженность, просроченную на срок более 1 года, в размере 1 322 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 156 тыс. рублей) соответственно.

17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 614 420	1 309 509
	1 614 420	1 309 509

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было контрагентов, на долю каждого которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(169)
	-	(169)

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	100 574	-	30,5280
	-	100 574		

19 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по денежным переводам	105 450	69 460
Всего прочих финансовых обязательств	105 450	69 460
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	9 481
Расчеты с персоналом	4 279	6 299
Расчеты с поставщиками	8 317	2 806
Кредиторская задолженность по прочим налогам	751	645
Всего прочих нефинансовых обязательств	13 347	19 231
	118 797	88 691

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 208 999 обыкновенных акций (2010 год: 208 999). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 0 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей).

(в) Операции с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственных средств

В течение 2011 года Банком были выплачены средства акционерам в сумме 15 436 тыс. рублей в форме:

- приобретения прав требований по кредитам третьим сторонам по цене на 9 854 тыс. рублей выше их справедливой стоимости на дату приобретения за вычетом отложенного налога в размере 2 463 тыс. рублей;
- предоставления компании, подконтрольной акционерам, кредита по ставке ниже рыночной, что привело к возникновению убытка на дату предоставления кредита в размере 5 582 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в размере 1 396 тыс. рублей.

21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам						
- Счета типа “Ностро”	1,1%	0,0%	0,6%	0,0%	0,18%	0,6%
- Кредиты и авансы	6,3%	-	3,0%	3,1%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налога на прибыль) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 611)	(20 173)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 611	20 173

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	573 523	773 922	89 930	23 691	1 461 066
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 822	-	-	-	16 822
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	502 877	58 612	47 989	34 045	643 523
Всего финансовых активов	1 093 222	832 534	137 919	57 736	2 121 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	680 106	775 046	157 703	1 565	1 614 420
Прочие финансовые обязательства	55 066	41 949	8 435	-	105 450
Всего финансовых обязательств	735 172	816 995	166 138	1 565	1 719 870
Чистая позиция	358 050	15 539	(28 219)	56 170	401 540

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	435 408	600 406	110 405	15 380	1 161 599
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 635	-	-	-	7 635
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	534 786	40 577	24 894	574	600 831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299	-	-	-	299
Всего финансовых активов	978 128	640 983	135 299	15 954	1 770 364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	500 860	676 124	130 638	1 887	1 309 509
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	169	-	-	169
Прочие финансовые обязательства	40 239	25 873	3 348	-	69 460
Всего финансовых обязательств	541 099	702 166	133 986	1 887	1 379 138
Чистая позиция	437 029	(61 183)	1 313	14 067	391 226
Влияние производных финансовых инструментов	(100 743)	100 743	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	336 286	39 560	1 313	14 067	391 226

Укрепление курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Ослабление курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% укрепление курса российского рубля по отношению к доллару США	(1 243)	(3 165)
10% укрепление курса российского рубля по отношению к евро	2 257	(105)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитных рисков и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков и контрагентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика или контрагента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем поставки наличных денежных средств или других активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 614 420	-	-	-	-	1 614 420	1 614 420
Прочие финансовые обязательства	105 450	-	-	-	-	105 450	105 450
Всего финансовых обязательств	1 719 870	-	-	-	-	1 719 870	1 719 870

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 309 509	-	-	-	-	1 309 509	1 309 509
Прочие финансовые обязательства	69 460	-	-	-	-	69 460	69 460
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(100 574)	-	-	-	-	(100 574)	-
- Выбытия	100 743	-	-	-	-	100 743	169
Всего финансовых обязательств	1 379 138	-	-	-	-	1 379 138	1 379 138

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 461 066	-	-	-	-	-	-	1 461 066
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	16 822	-	16 822
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	598 002	-	-	45 521	-	-	-	643 523
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	171 007	-	171 007
Прочие активы	30 141	3 599	46 209	-	-	-	1 674	81 623
Всего активов	2 089 508	3 599	46 209	45 521	-	187 829	1 674	2 374 041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 614 420	-	-	-	-	-	-	1 614 420
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	14 542	-	14 542
Прочие обязательства	118 797	-	-	-	-	-	-	118 797
Всего обязательств	1 733 217	-	-	-	-	14 542	-	1 747 759
Чистая позиция	355 992	3 599	46 209	45 521	-	173 288	1 674	626 282

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 161 599	-	-	-	-	-	-	1 161 599
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	7 635	-	176 638
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	555 855	-	-	-	-	-	44 976	600 831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299	-	-	-	-	-	-	299
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	147 018	-	147 018
Прочие активы	308	17 102	4 511	-	-	-	173	22 094
Всего активов	1 718 061	17 102	4 511	-	-	154 653	45 149	1 939 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 309 509	-	-	-	-	-	-	1 309 509
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	169	-	-	-	-	-	-	169
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 500	-	4 500
Прочие обязательства	88 691	-	-	-	-	-	-	88 691
Всего обязательств	1 398 369	-	-	-	-	4 500	-	1 402 869
Чистая позиция	319 692	17 102	4 511	-	-	150 153	45 149	536 607

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	83,7%	80,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	110,6%	119,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0%	0,0%

22 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2011 года собственный капитал Банка был равен 479 822 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 439 186 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала” – Н1) был равен 35,4% (31 декабря 2010 года: 48,5%).

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует ряд помещений под операционные кассы и офисы на условиях операционной аренды. Все договоры аренды помещений под операционные кассы и офисы заключены на срок 11 месяцев и могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

В 2011 году и 2010 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 183 487 тыс. рублей и 181 323 тыс. рублей соответственно.

24 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	1 404	1 408
Члены Правления	9 677	7 418
	11 081	8 826

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ООО КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК», ЗАО «Юнибанк» (Армения), UNISTREAM UK Limited, UNISTREAM Cyprus Limited, UNISTREAM Germany GmbH, UNISTREAM Greece Limited.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Прочие связанные стороны		
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	45 552	3,0%
Счета типа «Ностро»	100 823	0,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	56 840	0,0%
Прочие обязательства	12 318	0,0%
Отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	4	
Комиссионные доходы	236 946	
Комиссионные расходы	(45 693)	

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	211 992	0,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	73 400	0,0%
Отчет о совокупной прибыли		
Комиссионные доходы	37 422	
Комиссионные расходы	(26 890)	

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Остатки по операциям со связанными сторонами не имеют обеспечения.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк произвел оценку справедливой стоимости своих финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств. На основании оценки структуры операций Банка и краткосрочности финансовых инструментов руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.