

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ОАО "ПотенциалБанк" (далее по тексту – "Банк") был учрежден в ноябре 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2012 года основным акционером Банка является Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"		99,9%	99,9%
ОАО КБ «Солидарность»		менее 0,01%	менее 0,01%
Итого		100,0%	100,0%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций № 1019 со средствами в рублях и иностранной валюте от 15.02.2011 (для работы с физическими лицами).

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 063-05199-100000 от 25.05.2001 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 063-05180-000100 от 16.05.2001

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: Россия, Самарская обл., г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7. Фактическое местонахождение Банка - город Тольятти Самарской области. По состоянию на 1 января 2012 года зарегистрировано 11 дополнительных офисов Банка на территории Самарской области. Основным местом ведения деятельности Банка являются города Самарской области – Жигулевск, Тольятти, Самара.

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 258 человек (2010 г.: 269 человек). По состоянию на 31 декабря 2011 число сотрудников составило 292 человек (2010 г.: 298 человек).

Начиная с 1 октября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 01.10.2004 г. номер 47. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ). Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Совет директоров Банка возглавляет Мирошников Валерий Александрович - Первый Заместитель Генерального директора АСВ.

С ноября 2008 года ОАО «ПотенциалБанк» находится на санации. В целях финансового оздоровления, в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» и планом участия АСВ в предупреждении банкротства банка «Потенциал», утвержденным 6 ноября 2008 г. Советом директоров Банка России, 10 ноября 2008 года было подписано Генеральное трехстороннее соглашение между АСВ, ОАО коммерческим банком «Солидарность» и ООО «ПотенциалБанк», в рамках которого банк «Солидарность»

(в тысячах российских рублей)

приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «ПотенциалБанк» и при финансовой поддержке АСВ выступил инвестором, разработчиком и исполнителем плана по восстановлению показателей финансового состояния ООО «ПотенциалБанк» до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами. План финансового оздоровления (ПФО) был утвержден решением Правления АСВ от 5 марта 2009 года (протокол № 20) и Советом директоров Банка России от 13 мая 2009 года (протокол № 9).

В 2010 году решением Правления АСВ от 28 июня 2010 года (протокол № 47) был разработан новый План финансового оздоровления в качестве Приложения к Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, согласованного Советом директоров Банка России 16 июля 2010 года (протокол № 16).

В качестве первоочередных мер по финансовому оздоровлению Банка новым ПФО была предусмотрена рекапитализация Банка путем уменьшения уставного капитала за счет дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам с последующим увеличением уставного капитала внесением АСВ вклада денежными средствами на сумму до 1,29 млрд рублей.

В июне 2010 года уставный капитал, в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, был уменьшен до 1 рубля и увеличен на 1 290 000 000 рублей путем внесения АСВ вклада денежными средствами.

В связи с различием организационно-правовых форм Банка и ОАО КБ «Солидарность», участвующих в процессе реорганизации, и, как следствие, невозможностью присоединения или слияния обществ, созданных в различных организационно-правовых формах, 15 сентября 2010 года общим собранием участников ООО «ПотенциалБанк» (Протокол №1) принято решение о реорганизации в форме преобразования в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Потенциал».

15.02.2011г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица ОАО «ПотенциалБанк». Все права и обязанности перешли к ОАО «ПотенциалБанк» в полном объеме.

В ходе реализованных в 2008–2011 гг. мер по финансовому оздоровлению Банка было обеспечено бесперебойное проведение расчетов по счетам корпоративных и частных клиентов, исполнение обязательств банка, сокращены административно-хозяйственные расходы. Эффективная работа органов управления банка «Потенциал» и банка «Солидарность», выступившего в качестве инвестора проекта по финансовому оздоровлению, позволила стабилизировать текущую деятельность банка «Потенциал».

Вместе с тем низкое качество активов, а также недостаточное развитие активных операций, обусловленное последствиями финансово-экономического кризиса, не позволили в короткие сроки вывести Банк на безубыточный уровень.

С целью досрочного завершения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в июле 2011 года был привлечен новый инвестор – динамично развивающийся банк АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). 15.07.2011г. Советом директоров Банка России утверждены изменения в План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ОАО «ПотенциалБанк», которые предусматривают переход на регламенты и стандарты деятельности, принятые в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) и дальнейшую реорганизацию в форме присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

Объединение банков позволит единой структуре достичь ряда рыночных преимуществ в виде:

- достижения синергетического эффекта за счет объединения клиентской базы, увеличения масштаба бизнеса;
- увеличения объема ликвидности, которая будет направлена на развитие активных операций;
- сокращения управленческих расходов в связи с устранением двойной системы менеджмента;
- расширения географии присутствия объединенного банка.

В подтверждение указанных мероприятий между ГК «АСВ», ОАО «ПотенциалБанк», ОАО «КБ «Солидарность» и АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) было подписано Соглашение №2011–0304/3 от 26.07.2011г. о

(в тысячах российских рублей)

расторжении Генерального трехстороннего соглашения № 2008-0212/4 от 10.11.2008г. к Плану участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка.

30 июня 2011 года был полностью обновлен Совет директоров Банка, изменений в составе Правления не произошло, по состоянию на 01.01.2012 г. в Банке действует прежний состав Правления.

В сентябре 2011 года решением Правления АСВ от 29 сентября 2011 года (протокол №78) был утверждён новый План финансового оздоровления в качестве Приложения к Плану участия государственной корпорации «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, согласованного Советом директоров Банка России от 09 декабря 2011 года (протокол №22).

По состоянию на 1 января 2012 года в Банке открыто 7 269 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 86 165 счетов физических лиц, в том числе 57 012 счетов держателей пластиковых карт. Остатки на счетах средств клиентов (некредитных организаций) на конец отчетного года составили 4 126 981 тыс. рублей, в том числе 3 156 085 тыс. рублей на счетах физических лиц.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

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

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. 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 по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основа подготовки отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая

(в тысячах российских рублей)

отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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.

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в 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.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в

(в тысячах российских рублей)

качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- 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.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

(в тысячах российских рублей)

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

(в тысячах российских рублей)

стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

4. Принципы учетной политики

1. Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел дочерних компаний, осуществляющих финансовую и хозяйственную деятельность.

2. Ключевые методы оценки

(в тысячах российских рублей)

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются следующие методы оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков и
- анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

(в тысячах российских рублей)

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, существенные затраты по сделке, а также все прочие существенные премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы,

(в тысячах российских рублей)

предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку

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

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

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

4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- изменение контрактных условий по финансовому активу в сторону более благоприятную для контрагента, в том числе снижение контрактной ставки, пролонгация срока исполнения обязательств и другие;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

(в тысячах российских рублей)

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае, если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, Федеральной службы судебных приставов и равнозначные им).

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета

(в тысячах российских рублей)

об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о совокупном доходе.

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

5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (к примеру, неснижаемый остаток средств у корреспондента согласно договору, кредитный риск), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчета о движении денежных средств состав статьи денежные средства и их эквиваленты аналогичен представленному в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных Банках)

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

8. Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как правило, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости.

9. Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

10. Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - "Соглашения РЕПО"), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее - "Соглашения обратного РЕПО"). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

(в тысячах российских рублей)

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

11. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

12. Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря
- на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной

(в тысячах российских рублей)

нормой доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

13. Финансовые активы, предназначенные для продажи

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по одной из моделей оценок, приведенных в разделе Ключевые методы оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в прибыли и убытках. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в прибылях и убытках в составе операционных доходов.

14. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения 2%
Мебель и оборудование 17%-25%
Нематериальные активы 33,3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

(в тысячах российских рублей)

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, не занимаемую Банком.

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

16. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

(в тысячах российских рублей)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

17. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

Обязательства кредитного характера представляют собой отзывные или безотзывные обязательства осуществлять платежи при наступлении определенных условий подвержены кредитному риску.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера Банком создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

В июне 2010 года уставный капитал Банка, в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению, сначала был уменьшен до 1 рубля, а потом увеличен за счет внесения денежных средств новым акционерам Банка в размере 1 290 000 тыс. рублей (см. примечание Основная деятельность).

21. Отражение доходов и расходов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

22. Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если у Банка есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами, и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

23. Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

24. Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
доллар США	32.1961	30.4769
евро	41.6714	40.3331

25. Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

26. Оценочные обязательства

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

27. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

28. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	214 511	149 416
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	538 601	45 821
Денежные средства и их эквиваленты	753 112	195 237

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	600 946	859 473
Кредиты и депозиты в других банках	1 448 201	529 588
Средства в кредитных организациях	2 049 147	1 389 061

На 31 декабря 2011 года кредиты и депозиты в других банках представляют собой средства, размещенные в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) со сроками погашения январь - март 2012 года, февраль - март 2013 года и процентными ставками от 5,24% до 7,1%. Кроме того, на текущих счетах в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) было размещено 545 268 тыс. руб по ставкам от 1,05% в долларах США и евро до 3,3% в рублях. Средства размещены в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в соответствии с выполнением решения Правления АСВ в июне 2011 года и решения Совета директоров Банка России в июле 2011 года о реорганизация ОАО "ПотенциалБанка" в форме его присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в срок до 30.04.2012.

По состоянию на 31 декабря 2011 года имело место нарушение норматива Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) по средствам, размещенным в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года резерв под обесценение средств в кредитных организациях не создавался.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	316 365	624 432
Кредитование корпоративных клиентов	1 794 279	2 359 853
Потребительское кредитование	84 495	127 943
Ипотечные кредиты	13 773	39 121
Автокредитование	4 851	5 810
	2 213 763	3 157 159
За вычетом резерва на обесценение	(1 591 873)	(1 546 038)
Кредиты клиентам	621 890	1 611 121

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2011 г.	Кредитование корпоративных клиентов 2011 г.	Потребительское кредитование 2011 г.	Автокредитование 2011 г.	Ипотечные кредиты 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 года	287 151	1 191 308	43 408	1 472	22 699	1 546 038
Создание /восстановление за год	24 704	119 533	17 103	529	—	161 869
Списание при продаже кредитов	(96 854)	(1 501)	—	—	(17 679)	(116 034)
На 31 декабря 2011 года	215 001	1 309 340	60 511	2 001	5 020	1 591 873
Обесценение на индивидуальной основе	214 994	1 309 340	46 315	—	—	1 570 649
Обесценение на совокупной основе	7	—	14 196	2 001	5 020	21 224
	215 001	1 309 340	60 511	2 001	5 020	1 591 873
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов, до вычета резерва под обесценение	316 023	1 794 279	53 455	—	25	2 163 782

	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2010 г.	Кредитование корпоративных клиентов 2010 г.	Потребительское кредитование 2010 г.	Автокредитование 2010 г.	Ипотечные кредиты 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 года	525 718	1 029 423	53 570	1 661	2 864	1 613 236
Создание (восстановление) за год	50 779	379 882	(8 466)	(189)	19 835	441 841
Списание	—	(6 762)	(1 696)	—	—	(8 458)
Списание при продаже кредитов	(289 346)	(211 235)	—	—	—	(500 581)
На 31 декабря 2010 года	287 151	1 191 308	43 408	1 472	22 699	1 546 038
Обесценение на индивидуальной основе	282 414	1 154 725	35 872	1 343	22 579	1 496 933
Обесценение на совокупной основе	4 737	36 583	7 536	129	120	49 105
	287 151	1 191 308	43 408	1 472	22 699	1 546 038
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов, до вычета резерва под обесценение	282 608	1 154 725	35 872	1 343	22 579	1 517 503

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

В июне 2010 года Банк передал АСВ права требования к должникам Банка по кредитным договорам в качестве отступного взамен частичного исполнения обязательств Банка по возврату предоставленного межбанковского

(в тысячах российских рублей)

кредита в сумме 499 000 тыс. руб. Размер переданных Банком АСВ прав требований составил 999 581 тыс. руб. и резерв под обесценение кредитов 500 581 тыс. руб.

По соглашению № 2011-02 от 26.07.2011г. между ГК АСВ, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) и Потенциалбанком, Банк передал ОАО КБ «Солидарность» по договору цессии права требования по части кредитных и обеспечительных договоров заемщиков в сумме 270 млн руб., убыток составил 13 млн руб.

1 сентября 2011 года ОАО КБ «Солидарность» досрочно выкупил собственные векселя с дисконтом на сумму 562 млн руб. Убыток, полученный в результате данной сделки, составил 17 млн руб.

Прочие реализации кредитов составили 13 млн руб., убыток составил 3 млн руб.

В течение 2010 года и 2011 года имело место нарушение нормативов Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (размер крупных кредитных рисков). Рекапитализация Банка, осуществленная в июне 2010 года, позволила привести значение норматива Н7 в соответствие с установленными лимитами. По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года имело место нарушение норматива Н6.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 1 666 031 тыс. руб. (75% от совокупного кредитного портфеля) (2010 год – 2 295 347 тыс. руб. (72% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 244 862 тыс. руб. (2010 год – 1 407 316 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании и малый бизнес	2 110 644	2 984 285
Физические лица	103 119	172 874
	2 213 763	3 157 159

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 г.	2010 г.
Промышленное производство	1 286 304	1 608 679
Оптовая и розничная торговля	213 189	530 157
Строительство	339 275	376 531
Физические лица	103 119	172 874
Сельское хозяйство	84 094	95 753
Финансовые и лизинговые компании	—	76 502
Транспорт и связь	21 087	64 100
Прочее	166 695	232 563
	2 213 763	3 157 159

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи	462	458
Инвестиционные ценные бумаги	<u>462</u>	<u>458</u>

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Транспорт- ные средства	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Финансовая аренда	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	85 271	13 674	36 190	221	—	135 356
Поступления	—	—	881	748	—	1 629
Выбытия	—	(2 962)	(417)	(748)	—	(4 127)
Переоценка	88 168	—	—	—	—	88 168
На 31 декабря 2011 года	<u>173 439</u>	<u>10 712</u>	<u>36 654</u>	<u>221</u>	<u>—</u>	<u>221 026</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 года	(8 786)	(10 177)	(29 938)	—	—	(48 901)
Начисленная амортизация	(1 705)	(1 446)	(3 552)	—	—	(6 703)
Выбытия	—	2 962	416	—	—	3 378
Переоценка	(10 848)	—	—	—	—	(10 848)
На 31 декабря 2011 года	<u>(21 339)</u>	<u>(8 661)</u>	<u>(33 074)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(63 074)</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	<u>76 485</u>	<u>3 497</u>	<u>6 252</u>	<u>221</u>	<u>—</u>	<u>86 455</u>
На 31 декабря 2011 года	<u>152 100</u>	<u>2 051</u>	<u>3 580</u>	<u>221</u>	<u>—</u>	<u>157 952</u>

	Здания	Транспорт- ные средства	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Финансовая аренда	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	86 103	9 443	46 774	225	4 992	147 537
Поступления	—	—	508	—	—	508
Перевод между категориями	—	4 992	4	(4)	(4 992)	—
Выбытие	(832)	(761)	(11 096)	—	—	(12 689)
На 31 декабря 2010 года	<u>85 271</u>	<u>13 674</u>	<u>36 190</u>	<u>221</u>	<u>—</u>	<u>135 356</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2009 года	(7 106)	(8 281)	(34 031)	—	(480)	(49 898)
Начисленная амортизация	(1 705)	(1 967)	(3 802)	—	—	(7 474)
Выбытие	25	71	7 895	—	480	8 471
На 31 декабря 2010 года	<u>(8 786)</u>	<u>(10 177)</u>	<u>(29 938)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(48 901)</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	<u>78 997</u>	<u>1 162</u>	<u>12 743</u>	<u>225</u>	<u>4 512</u>	<u>97 639</u>
На 31 декабря 2010 года	<u>76 485</u>	<u>3 497</u>	<u>6 252</u>	<u>221</u>	<u>—</u>	<u>86 455</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях данной финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными учетными принципами в отношении доходов и расходов, активов и обязательств Банка

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2011г.	2010г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 261)	-
Отложенное налогообложение		
налоговые последствия изменения временных разниц	205 254	270 028
перенос отложенных налоговых активов на будущие периоды	(220 718)	(270 028)
Всего изменения в отложенных налогах, учтенных в текущих расходах по налогу на прибыль	15 464	-
Налоговые последствия изменения временных разниц, отражаемых непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств (прочих компонентах совокупного дохода)	(15 464)	-
Всего изменение в отложенных налогах, отражаемых в прибылях и убытках	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(1 261)	-

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% (2010 г.: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% (2010г.: 15%) для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2011 г.	2010 г.
Убыток до налогообложения	(149 045)	(566 000)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(29 809)	(113 200)
Прочие постоянные разницы	28 548	113 200
Расход по налогу на прибыль	(1 261)	-

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В отчете о прибылях и убытках		В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	
	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Резерв на обесценение	274 859	(12 755)	—	262 104	(47 419)	—
Финансовые инструменты	(860)	860	—	—	—	—
Основные средства	(5 362)	11 859	—	6 497	(7 565)	(15 464)
Прочее	1 288	139	—	1 427	5 674	—
Отложенные налоговые активы(обязательства)	269 925	103	—	270 028	(49 310)	205 254
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(269 925)	(103)	—	(270 028)	49 310	—
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	—	—	—	—	15 464	15 464

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Предоплата	12 514	7 496
Активы, полученные по соглашениям об отступном	6 704	6 833
Нематериальные активы	—	1 625
Расчеты с работниками по оплате труда	506	535
Материалы	183	302
Расходы будущих периодов	1 032	266
Прочее	—	1 979
	20 939	19 036
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(4 390)	(1 696)
Прочие активы	16 549	17 340

Движение по статьям резерва на обесценение прочих активов представлено в Примечании 18.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательство перед АСВ по обязательному страхованию вкладов	—	2 773
Задолженность по операционным налогам	1 023	1 763
Кредиторская задолженность по торговым операциям	3 047	672
Доходы будущих периодов	249	278
Обязательства по договорам финансовой аренды	—	—
Прочее	342	262
Прочие обязательства	4 661	5 748

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	17 353	7 292
Средства кредитных организаций	17 353	7 292

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	1 023 559	739 055
Срочные депозиты	3 108 139	2 963 566
Средства клиентов	4 131 698	3 702 621

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 758 652 тыс. руб. (18,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (31 декабря 2010 года: 341 154 тыс. руб. (9,2%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 096 926 тыс. руб. (2010 год – 2 812 566 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
Государственные и бюджетные организации	-	11 445
Частные компании	971 139	800 035
Физические лица	3 160 559	2 891 141
Средства клиентов	4 131 698	3 702 621

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	3 160 559	2 891 141
Финансовая деятельность	9 592	22 454
Строительство и операции с недвижимостью	179 228	100 137
Промышленное производство	361 920	191 140
Торговля	231 931	134 994
Транспорт и связь	38 348	41 678
Сельское хозяйство	5 031	3 916
Прочее	145 089	317 161
Средства клиентов	4 131 698	3 702 621

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года Банк не имел на балансе выпущенных долговых ценных бумаг (31 декабря 2010 года: 24 577 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами власти. Налоговые органы в некоторых случаях могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, существует вероятность того, что операции, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть впоследствии оспорены. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	33 937	166 593
Гарантии по вексям	—	—
Гарантии	—	173 615
	33 937	340 208
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	—	—
	—	—
	33 937	340 208

Договорные и условные обязательства

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кассовые операции	31 371	45 163
Операции с пластиковыми картами	16 713	15 833
Расчетные операции	13 210	10 472
Гарантии выданные	1 249	8 173
Прочее	18 565	2 119
Комиссионные доходы	81 108	81 760
Операции с пластиковыми картами	9 350	8 445
Расчетные операции	4 396	3 205
Прочее	827	811
Комиссионные расходы	14 573	12 461
Чистые комиссионные доходы	66 535	69 299

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	64 779	66 987
Отчисления на социальное обеспечение	20 583	16 278
Подготовка и переподготовка кадров	131	190
Расходы на персонал	85 493	83 455
Содержание и аренда основных средств	43 971	40 600
Развитие бизнеса	27 859	27 556
Операционные налоги	10 115	13 398
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	12 760	11 552
Услуги связи	2 956	3 074
Амортизация нематериальных активов	—	2 076
Реализация ссудной и приравненной к ней задолженности	32 847	—
Прочее	4 149	7 826
Прочие операционные расходы	134 657	106 082

(в тысячах российских рублей)

18. Резервы на обесценение и прочие резервы

Нижe представлено движение по статьям резервов на обесценение прочих активов:

	Средства в кредитных организациях	Инвестицион- ные ценные бумаги	Прочие активы	Договорные и условные обязательства	Итого
На 31 декабря 2009 года	—	—	1 500	—	1 500
Создание (восстановление)	—	—	196	—	196
На 31 декабря 2010 года	—	—	1 696	—	1 696
Создание	—	—	2 857	—	2 857
Списание за счет резерва	—	—	(163)	—	(163)
На 31 декабря 2011 года	—	—	4 390	—	4 390

19. Управление рисками*Введение*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, на регулярной основе аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает фактический и / или ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах российских рублей)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Председателю Правления и руководителям соответствующих подразделений. На постоянной основе старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Совет директоров на регулярной основе получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк регулирует уровень риска, которому он подвергается, путем установления размера максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также установлением лимитов. Подобный уровень риска контролируется на регулярной основе и подвергается ежегодному или более частому пересмотру.

Банк управляет кредитным риском путем регулярного анализа состояния существующих или потенциальных заемщиков, рассматривая возможность выплаты ими процентов и основного долга. На основе проведенного анализа пересматриваются лимиты кредитования. Кредитный риск также снижается путем получения от заемщиков обеспечения: залогов, гарантий или поручительств.

Кредитные заявки от инспекторов по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных отделов составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. При каждой выдаче кредита Заемщику и в течение действия кредитного договора осуществляется оценка категории качества выданного кредита в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними документами Банк.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Служба по работе с юридическими лицами Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам (см. Примечание 7).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнять условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых

(в тысячах российских рублей)

финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер риска 2011 г.	Максимальный размер риска 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	538 601	45 821
Средства в кредитных организациях	6	2 049 147	1 389 061
Кредиты клиентам	7	621 890	1 611 121
Инвестиционные долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	8	—	—
Прочие активы (исключая активы, полученные по соглашениям об отступном, нематериальные активы и предоплату по операционным налогам)	11	9 662	10 578
		3 218 300	3 056 581
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	15	33 937	340 208
		3 252 237	3 396 789
Общий размер кредитного риска			

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка:

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.		
Средства в кредитных организациях	6	1 993 737	55 410	—	2 049 147
Кредиты клиентам	7				
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		—	342	316 023	316 365
Кредитование корпоративных клиентов		—	—	1 794 279	1 794 279
Потребительские кредиты		—	23 955	60 540	84 495
Ипотечные кредиты		—	9 991	3 782	13 773
Автокредитование		—	2 908	1 943	4 851
			37 196	2 176 567	2 213 763
Итого		1 993 737	92 606	2 176 567	4 262 910

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.		
Средства в кредитных организациях	6	859 473	529 588	–	1 389 061
Кредиты клиентам	7				
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	341 824	282 608	624 432
Кредитование корпоративных клиентов		–	1 205 128	1 154 725	2 359 853
Потребительские кредиты		–	92 071	35 872	127 943
Ипотечные кредиты		–	16 542	22 579	39 121
Автокредитование		–	4 467	1 343	5 810
		–	1 660 032	1 497 127	3 157 159
Итого		859 473	2 189 620	1 497 127	4 546 220

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все просроченные кредиты являлись обесцененными.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2011 г.	2010 г.
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	–	366 115
Кредиты крупным корпоративным клиентам	–	2 317 657
Потребительские кредиты	–	50 730
Итого	–	2 734 502

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	753 112	—	—	753 112	195 237	—	—	195 237
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	111 952	—	—	111 952	67 323	—	—	67 323
Средства в кредитных организациях	2 049 147	—	—	2 049 147	1 384 628	4 433	—	1 389 061
Кредиты клиентам	621 890	—	—	621 890	1 611 121	—	—	1 611 121
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	350	112	—	462	350	108	—	458
Прочие активы	16 549	—	—	16 549	17 340	—	—	17 340
	<u>3 553 000</u>	<u>112</u>	<u>—</u>	<u>3 553 112</u>	<u>3 275 999</u>	<u>4 541</u>	<u>—</u>	<u>3 280 540</u>
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	17 353	—	—	17 353	7 292	—	—	7 292
Средства клиентов	4 124 680	—	7 018	4 131 698	3 701 511	—	1 110	3 702 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	24 577	—	—	24 577
Прочие обязательства	4 661	—	—	4 661	5 748	—	—	5 748
	<u>4 146 694</u>	<u>—</u>	<u>7 018</u>	<u>4 153 712</u>	<u>3 739 128</u>	<u>—</u>	<u>1 110</u>	<u>3 740 238</u>
Нето-позиция по активам и обязательствам	<u>(593 694)</u>	<u>112</u>	<u>(7 018)</u>	<u>(600 600)</u>	<u>(463 129)</u>	<u>4 541</u>	<u>(1 110)</u>	<u>(459 698)</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

(в тысячах российских рублей)

Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

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

Отдел управления ресурсами контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2011 г., %	2010 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	107,6%	126,4%
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	110,5%	91,9%
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года) (допустимый максимум – 120%)	108,2%	88,1%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	17 353	—	—	—	17 353
Средства клиентов	1 032 421	349 111	181 126	2 569 040	4 131 698
Прочие обязательства	20 124	—	—	—	20 124
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 069 898	349 111	181 126	2 569 040	4 169 175

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	7 292	—	—	—	7 292
Средства клиентов	3 587 283	116 844	1 081	—	3 705 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 577	—	—	—	24 577
Прочие обязательства	5 208	—	—	—	5 208
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 624 360	116 844	1 081	—	3 742 285

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без определен- ного срока погашения	Итого
2011 год	—	—	—	—	—	—
2010 год	17 616	255 144	66 062	1 386	—	340 208

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 13.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2011 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2010 г.
Доллар США	10,00%	82	8,90%	23
Доллар США	-10,00%	(82)	-8,90%	(23)
Евро	10,00%	12	11,05%	142
Евро	-10,00%	(12)	-11,05%	(142)

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все финансовые инструменты, представленные в отчетности по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню (см. Примечание 8).

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	2 049 147	2 049 147	1 389 061	1 389 061
Кредиты клиентам	621 890	621 890	1 611 121	1 611 121
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	17 353	17 353	7 292	7 292
Средства клиентов	4 131 698	4 131 698	3 702 621	3 702 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	24 577	24 577

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены монетарные активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 "Управление рисками".

(в тысячах российских рублей)

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	753 112	—	753 112	195 237	—	195 237
Средства в кредитных организациях (включая обязательные резервы в ЦБ РФ)	2 161 099	—	2 161 099	926 796	529 588	1 456 384
Кредиты клиентам	169 214	452 676	621 890	1 502 542	108 579	1 611 121
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	462	—	462	458	—	458
Итого	3 083 887	452 676	3 536 563	2 625 033	638 167	3 263 200
Средства кредитных организаций	17 353	—	17 353	7 292	—	7 292
Средства клиентов	1 562 658	2 569 040	4 131 698	1 800 223	1 902 398	3 702 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	24 577	—	24 577
Итого	1 580 011	2 569 040	4 149 051	1 832 092	1 902 398	3 734 490
Чистая позиция	1 503 876	(2 116 364)	(612 488)	792 941	(1 264 231)	(471 290)

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2010 Банк находился под контролем кредитной организации – инвестора. Доля кредитной организации – инвестора в чистых активах Банка составляет 0,1%, однако ОАО КБ "Солидарность" сохранило контроль за операциями Банка через участие в органах управления в соответствии с Планом финансового оздоровления (контролирующий участник по состоянию на 31.12.2010 года).

Решением Правления АСВ в июне 2011 года и решением Совета директоров Банка России в июле 2011 года были утверждены изменения в План участия, согласно которым предусматривалась реорганизация ОАО "ПотенциалБанка" в форме его присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в срок до 30.04.2012. Таким образом, в 2011 году АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) стал связанной с Банком стороной (контролирующий участник по состоянию на 31.12.2011 года).

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Контролирующий участник	2011 г. Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Контролирующий участник	2010 г. Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Средства в кредитных организациях (текущие счета)	545 268	—	—	813 386	—	—
Средства в кредитных организациях (кредиты и депозиты) на 1 января	—	—	—	221 335	—	—
Выдача кредитов и размещение депозитов в течение года	1 448 000	—	—	937 077	—	—
Погашение кредитов и выплата депозитов в течение года	—	—	—	(628 824)	—	—
Средства в кредитных организациях (кредиты и депозиты) на 31 декабря	1 448 000	—	—	529 588	—	—
Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	36 007	—	—	38 892	—	—
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	—	—	—	—	128 238	—
Выдача кредитов в течение года	—	—	—	—	—	—
Погашение кредитов в течение года	—	—	—	—	(128 238)	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	—	—	—	—	—	—
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	—	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы по кредитам	—	—	—	—	—	—
Обесценение кредитов (восстановление)	—	—	—	—	846	—
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	—	—	19 940	—	—
Средства кредитных организаций (текущие счета)	—	—	—	879	—	—
Средства кредитных организаций (срочные кредиты и депозиты) на 1 января	—	—	—	1 958 330	—	—
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	—	—	—	4 136 543	—	—
Кредиты и депозиты, выплаченные в течение года	—	—	—	(6 094 873)	—	—
Средства кредитных организаций (срочные кредиты и депозиты) на 31 декабря	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по кредитам и депозитам, полученным от кредитных организаций	—	—	—	72 509	—	—
Депозиты на 1 января	—	—	—	—	—	—
Депозиты, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Депозиты, выплаченные в течение года	—	—	—	—	—	—
Депозиты на 31 декабря	—	—	—	—	—	—
Выручка от реализации ссудной и приравненной к ней задолженности зации	—	803 247	—	—	—	—
Остаточная стоимость при реали	—	832 394	—	—	—	—
	—	(29 147)	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	6 105	6 126
Отчисления на социальное обеспечение	—	—
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 105	6 126

23. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется преимущественно с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за кредитными организациями в Российской Федерации.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ с учетом особенностей формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренных упомянутым выше Планом финансового оздоровления. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	587 824	579 044
Дополнительный капитал	69 648	69 675
Итого капитал	657 472	648 719
Активы, взвешенные с учетом риска	5 057 477	4 058 542
Норматив достаточности капитала	13,0%	16,0%

В течение первой половины 2010 года Банк не соблюдал требования в отношении достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. Рекапитализация Банка, осуществленная в июне 2010 года, позволила привести значение норматива достаточности капитала в соответствие с установленными лимитами.

24. События после отчетной даты

В апреле 2012 года осуществлялась интеграционная программа, а также юридические процедуры по присоединению ОАО «ПотенциалБанк» к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО в качестве отдельного филиала с 11 подразделениями, расположенными в городах Тольятти, Самара, Новокуйбышевск и Жигулевск. Ранее Федеральная антимонопольная служба рассмотрела ходатайство о присоединении ОАО «ПотенциалБанк» к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) и приняла решение об удовлетворении данного ходатайства 29 декабря 2011 года.

