

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность Банка

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1991 году.

Основными акционерами Банка являются: ООО "УРАЛ ЭКСПОРТ" (41,513%), ООО "ЛЭНДОФ" (41,513%) и ООО "Фирма ЛАЙНЕН" (14,949%).

Банк имеет генеральную лицензию Центрального банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1598, выданную 20.08.2003 г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов - свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 721 от 24.02.05г.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение во вклады, операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах.

Наблюдательный совет Банка возглавляет Григорьев Станислав Юрьевич.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк имеет один филиал в г. Нижний Новгород, зарубежных филиалов Банк не имеет. Головной офис Банка находится по адресу: 107031 г.Москва, Дмитровский пер., дом 3, строение 4.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 192 человека. Среднесписочное число сотрудников в 2010 году составляло 184 человек.

2 Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе сравнительно высокий уровень инфляции. Банковский сектор Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках. Финансовое и хозяйственное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям.

Банковский сектор Российской Федерации чувствителен к негативным тенденциям на финансовых рынках и в мировой экономике в целом. Глобальный финансовый кризис 2008 года привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории России. Российским Правительством были предприняты меры по поддержанию экономической стабильности, направленные на увеличение ликвидности в экономике и оказание поддержки банкам и компаниям по рефинансированию иностранных долгов. 2011 год характеризовался умеренным восстановлением российской экономики. Показатели ликвидности финансового сектора вернулись на докризисный уровень, однако, кредитование частного и корпоративного сектора растет медленными темпами, что связано с опасениями относительно перспектив восстановления экономики и роста деловой активности.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство 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 кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство полагает, что им принимаются все необходимые меры для поддержки устойчивого развития Банка в сложившихся обстоятельствах. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий хозяйствования на результаты ее деятельности и ее финансовое положение. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок, которые дало им руководство.

3 Основные принципы составления финансовой отчетности

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения его в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Учетная политика, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применявшейся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2011 год и за год по указанную дату, за исключением применения Банком новых и 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 МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике 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 инструментов, 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 финансового инструмента, выпущенного 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 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 долевым 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 МСФО, 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 после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

При подготовке финансовой отчетности применена система оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4 Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей 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;
- фактическая цена последней 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 такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений 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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливую 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.

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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Все операции по приобретению и продаже финансовых активов, в том числе при наличии стандартных условий расчетов, признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

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.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий 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 факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

При наличии соответствующего обеспечения, расчетная величина резерва на обесценение, определенная без учета наличия обеспечения, корректируется (умножается) на величину поправочного коэффициента, равного единице за минусом отношения 30% от стоимости соответствующего обеспечения к общей сумме финансового актива. Если величина поправочного коэффициента меньше нуля, величина резерва на обесценение принимается равной нулю. Обеспечения, в отношении которых имеются обоснованные сомнения в возможности их реализации, к расчету не принимаются.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 прибылях и убытках.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках.

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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом 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;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк 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 он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, обесценение кредитного портфеля

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные 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.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков, обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

	% в год
ЗДАНИЯ	2 - 4
КОМПЬЮТЕРЫ И ВТ	25
МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	20
СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТРУКЦИИ	10
АВТОТРАНСПОРТ	17
ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАНИЕ И ИМУЩЕСТВО	33

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, и депозитные сертификаты, 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 отчете о 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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя кроме прочего аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Уставный капитал

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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Устава Банка, выплачиваются по решению Общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Сложное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются 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.

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.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенными к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на отчетные даты, составлял:

	2011 г.	2010 г.
Доллар США	32,1961	30,4769
Евро	41,6714	40,3331

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски из-за отличия характеристик не находятся в тесной связи с рисками из-за номинальных характеристик основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент ио ценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Раскрытию подлежит информация по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы		
По средствам в других банках	32 097	15 112
По кредитам клиентам	286 007	281 128
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	759	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 357	7 515
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325 220	303 755
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
в том числе финансовые активы, предназначенные для торговли		
Итого процентных доходов	325 220	303 755
Процентные расходы		
По средствам других банков		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(15 351)	(5 077)
По депозитам клиентов, физических лиц	(144 929)	(125 482)
По выпущенным ценным бумагам	(21 266)	(30 891)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(181 546)	(161 450)
Чистые процентные доходы/расходы	143 674	142 305

По состоянию за 31 декабря 2011 и за 31 декабря 2010 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты.

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают все бы отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 31 декабря 2010
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в других банках	700		437	1 137
По кредитам клиентам	134 166	(280)	6 410	140 296
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	134 866	(280)	6 847	141 433
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 619		(1 023)	596
Резервы по обязательствам кредитного характера	1 131		98	1 229
Итого резервы на обесценение	137 616	(280)	5 922	143 258

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 31 декабря 2011
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в других банках	1 137		(1 082)	55
По кредитам клиентам	140 296	(7 953)	62 407	194 750
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	141 433	(7 953)	61 325	194 805
Изменение резерва под обесценение финансовых активов имеющих в наличии для продажи			140	140
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	596		(198)	398
Резервы по обязательствам кредитного характера	1 229		579	1 808
Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам				
Итого резервы на обесценение	143 258	(7 953)	61 846	197 151

В 2011 году за счет резерва по кредитам клиентам были списаны суммы задолженности по следующим клиентам:
ООО ТД «Транспортные системы» - решение о списании безнадежной задолженности по ссуде принято на Кредитном комитете от 12.11.2010 г., решение Правления о списании от 29.11.2010 года. на сумму 2 750 тыс. руб.,
ООО ТД «Объединенные транспортные технологии» - принято решение о списании безнадежной задолженности по ссуде на Кредитном комитете от 22.04.2011 г. на сумму 5 203 тыс. руб.

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, нетто

	31 декабря 2011		
	Доходы по операциям с финансовыми активами	Доходы по операциям с финансовыми обязательствами	Итого
Доходы за вычетом расходов от перепродажи (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4)		(4)
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами		193	193
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, нетто	(4)	193	189
	31 декабря 2010		
	Доходы по операциям с финансовыми активами	Доходы по операциям с финансовыми обязательствами	
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами		5 874	5 874
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, нетто		5 874	5 874

8 Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	доведения до справедливой стоимости	реализованные торговые доходы/(расходы)	Итого	доведения до справедливой стоимости	реализованные торговые доходы/(расходы)	Итого
Операции с валютой в наличной и безналичной форме, в том числе на бирже		18 985	18 985		15 373	15 373
Итого доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто		18 985	18 985		15 373	15 373

9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионный доход		
по кассовым операциям и инкассации	17 314	13 019
по расчетным операциям	10 836	15 461
по выданным гарантиям	2 702	442
по операциям с иностранной валютой	79 505	68 903
прочее	12 576	7 662
Итого комиссионных доходов	122 933	105 487
Комиссионный расход		
по кассовым операциям и инкассации	(7 196)	(167)
по расчетным операциям	(1 171)	(7 517)
прочее	(336)	(296)
Итого комиссионных расходов	(8 703)	(7 980)

10 Другой текущий доход

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Штрафные санкции и прочие пени	235	179
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	6 070	6 097
От выбытия (реализации) имущества	154	897
Прочее	39 563	27 661
Итого другой текущий доход	46 022	34 834

Прочий текущий доход в основном включал в себя доходы за оформление паспортов сделок клиентов Банка.

11 Операционные расходы

Операционные расходы включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(162 719)	(163 726)
Амортизация	(4 144)	(5 554)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(6 757)	(7 191)
Профессиональные услуги	(1 855)	(2 319)
Реклама и маркетинг	(1 316)	(250)
Представительские расходы	(1 666)	(1 543)
Командировочные расходы	(126)	(203)
Расходы на операционную аренду	(20 810)	(20 343)
Расходы на охрану	(27 366)	(20 944)
Офисные расходы	(5 397)	(5 131)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(7 632)	(8 363)
Списания	(312)	(684)
Страхование	(9 737)	(8 132)
Расходы по страхованию вкладов	(6 242)	(1 262)
Прочий операционный расход	(22 272)	(8 007)
Итого операционные расходы	(278 351)	(253 652)

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расходы на заработную плату и премии	(137 407)	(145 808)
Расходы по единому социальному налогу	(25 171)	(17 810)
Расходы на обучение	(66)	(51)
Прочие выплаты персоналу	(75)	(57)
Затраты на персонал	(162 719)	(163 726)

Средняя заработная плата по кредитной организации в 2011 году составила 59,6 тыс.руб. (в 2010 году -61,0 тыс.руб.).

1.2 Налог на прибыль банка

Расходы по налогу на прибыль включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(10 800)	(15 504)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	11 421	202
Изменения в непризнанных налоговых активах	(11 421)	(202)
Расходы по налогу на прибыль за год	(10 800)	(15 504)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(3 321)	7 282
Постоянные разницы	2 700	8 020
Изменения в непризнанных налоговых активах	11 421	202
Расходы по налогу на прибыль за год	10 800	15 504

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011	Изменение	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, на прибыль (убыток)			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	21 612	12 233	9 379
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28	28	
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	80	(39)	119
Основные средства	384	(207)	591
Резерв под средства в финансовых учреждениях	13	(260)	273
Резерв под обязательства кредитного характера	362	116	246
Прочие	2 239	(450)	2 689
Общая сумма отложенного налогового актива	24 718	11 421	13 297
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(24 718)	(11 421)	(13 297)
Чистая сумма отложенного налогового актива		0	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Банк не отражает налоговый актив в отчетности в связи с отсутствием уверенности в его возврате.

	31 декабря 2011	Изменение	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу, на прочий совокупный доход			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	117	(272)	389
Общая сумма отложенного налогового обязательства	117	(272)	389
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	117	(272)	389

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	141 821	109 718
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 087 127	935 330
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	34 786	28 139
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	157 605	111 513
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 421 339	1 184 700

В состав средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах по состоянию за 31 декабря 2011 года входят средства на счетах в следующих российских кредитных организациях: КБ "Мастер-Банк", АКБ "Металлинвестбанк", АКБ "Пробизнесбанк", КБ "Европейский трастовый банк", АКБ "Московский Деловой Мир", АКБ "Зенит", АКБ "Транскапиталбанк", ЗАО "Национальный клиринговый центр", ЗАО "ЮниКредит Банк", НКО "Вестерн Юнион ДП Восток".

В состав средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах по состоянию за 31 декабря 2010 года входят средства на счетах в следующих российских кредитных организациях: КБ "Мастер-Банк", АКБ "Металлинвестбанк", АКБ "Пробизнесбанк", КБ "Европейский трастовый банк", АКБ "Московский Деловой Мир", АКБ "Зенит", АКБ "Транскапиталбанк", ЗАО "Национальный клиринговый центр", ЗАО "ЮниКредит Банк", НКО "Вестерн Юнион ДП Восток".

В состав средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31 декабря 2011 года входят средства на счетах в следующих кредитных организациях: Commerzbank, Raiffeisen Bank International.

В состав средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31 декабря 2010 года входят средства на счетах в следующих кредитных организациях: Commerzbank, Raiffeisen Bank International.

Размер фонда обязательных резервов в Банке России не учтен в составе денежных средств и их эквивалентов, так как он представляет собой беспроцентный депозит, свободное пользование которого ограничено и допускается, в соответствии с требованиями Банка России, в случае сокращения объемов депозитов в Банке или ставки обязательного регулирования. Остатки денежных средств в Банке России за 31 декабря 2011 и 2010 года включают суммы 122 289 тысяч рублей и 55 231 тысяч рублей соответственно, представляют собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Географический анализ и анализ денежных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14 Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	550 000	220 000
Векселя банков	5 506	113 750
Прочие счета в финансовых учреждениях	9 175	8 088
Резерв на обесценение	(55)	(1 137)
Итого средства в финансовых учреждениях	564 626	340 701

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	ИТОГО	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	ИТОГО
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному		1 137	1 137		700	700
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года.		(1 082)	(1 082)		437	437
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного		55	55		1 137	1 137

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные МБК размещены в банках: ООО Судостроительный Банк, ОАО АКБ "Авангард", АКБ "Металлинвестбанк", АПБ "Судостроительный" (ЗАО), АКБ "Транскапиталбанк", АКБ "НЗБанк" (ОАО) по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2010 года срочные МБК размещены в банках: ООО Судостроительный Банк, ОАО АКБ "Авангард" по рыночным ставкам.

Географический анализ, анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 564 626 тыс. руб. (2010 г.: 340701 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Ниже приведена информация о качестве средств в финансовых учреждениях в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г.

	Прочие средства в финансо- вых учрежде- ниях	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
- в 20 крупнейших российских банках				
- в других российских банках		550 000	5 506	555 506
- в прочих финансовых учреждениях	9 175			9 175
Средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	9 175	550 000	5 506	564 681
Резерв под обесценение средств в финансовых учреждениях			(55)	(55)
Итого средств в финансовых учреждениях	9 175	550 000	5 451	564 626

В состав кредитов и депозитов в других банках входят средства в ООО КБ "Судостроительный банк", ОАО АКБ "Авангард", АКБ "Металлинвестбанк", АКБ "Транскапиталбанк", АКБ "Национальный Залоговый Банк", АГБ "Солидарность".

В состав прочих средств в финансовых учреждениях входят средства в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр"

В состав векселей банков входят векселя ОАО "Фондсервисбанк"

Ниже приведена информация о качестве средств в финансовых учреждениях в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 г.

	Прочие средства в финансо- вых учрежде- ниях	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
- в 20 крупнейших российских банках				
- в других российских банках		220 000	113 750	333 750
- в прочих финансовых учреждениях	8 088			8 088
Средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	8 088	220 000	113 750	341 838
Резерв под обесценение средств в финансовых учреждениях			(1 137)	(1 137)
Итого средств в финансовых учреждениях	8 088	220 000	112 613	340 701

В состав кредитов и депозитов в других банках входят средства в ООО КБ "Судостроительный банк" и ОАО АКБ "Авангард"

В состав прочих средств в финансовых учреждениях входят средства в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр"

В состав векселей банков входят векселя ОАО М2М Прайвет Банк, ОАО АКБ "ИнтрастБанк", ЗАО КБ "Русский Международный Банк"

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные кредиты	1 867 351	1 628 324
Потребительские кредиты	542 176	199 559
Резерв на обесценение	(194 750)	(140 296)
Итого кредиты выданные	2 214 777	1 587 587

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

	Корпора тивные кредиты	Потреби тельские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 01 января отчетного года	136 876	3 420	140 296
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года.	4 453	50 001	54 454
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	141 329	53 421	194 750

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

	Корпора тивные кредиты	Потреби тельские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 01 января года, предшествующего отчетному	131 817	2 349	134 166
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года.	5 059	1 071	6 130
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года предшествующего отчетному	136 876	3 420	140 296

Концентрация рисков в разрезе кредитного клиентского портфеля по отраслям экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Торговля и услуги	991 799	855 748
Промышленность и производство	266 244	194 506
Нефтегазовая и химическая отрасли	800	
Строительство	97 818	83 711
Финансы и инвестиции	75 000	37 500
Страхование	70 000	50 000
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	85 684	73 249
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14 668	14 668
Физические лица	542 177	199 559
Услуги	146 143	148 924
Прочее	119 194	70 018
За вычетом резерва на обесценение	(194 750)	(140 296)
Итого кредиты выданные клиентам	2 214 777	1 587 587

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Кредитный риск кредитов и дебиторской задолженности анализируется в разрезе следующих категорий:

Благополучные - норма резервирования от 0% до 2%

Требующие контроля - норма резервирования от 2% до 5%;

Субстандартные - норма резервирования от 5% до 21%

Сомнительные - норма резервирования от 21% до 51%

Убыточные - норма резервирования от 51% до 100%

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данному пулу кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резервов под обесценение от общей суммы кредита оцениваемого на индивидуальной основе

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Благополучные	800 481	386 485	1 186 966
Требующие контроля	687 808	44 289	732 097
Субстандартные	282 786	58 370	341 156
Сомнительные	4 344		4 344
Убыточные	93 466	51 498	144 964
Общая сумма кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	1 868 885	540 642	2 409 527
в том числе			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	50 000		50 000
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	38 818	193	39 011
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(141 329)	(53 421)	(194 750)
Итого кредитов, выданных клиентам	1 727 556	487 221	2 214 777

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Благополучные	577 475	166 719	744 194
Требующие контроля	590 685	16 886	607 571
Субстандартные	231 157	15 638	246 795
Сомнительные	52 217		52 217
Убыточные	76 790	316	77 106
Общая сумма кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	1 528 324	199 559	1 727 883
в том числе			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		1 225	1 225
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	52 217		52 217
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	76 140	183	76 323
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(136 876)	(3 420)	(140 296)
Итого кредитов, выданных клиентам	1 391 448	196 139	1 587 587

Ниже приведена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года (по балансовой стоимости без учета резерва)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	755 579	274 749	1 030 328
Кредиты, обеспеченные			
- ценными бумагами	10 000		10 000
- недвижимостью	304 621	192 528	497 149
- прочими активами	797 151	74 899	872 050
Итого кредитов, выданных клиентам	1 867 351	542 176	2 409 527

По состоянию за 31.12.2011 суммы резервов на обесценение рассчитаны с учетом залогового обеспечения. Влияние учета залогового обеспечения на величину резерва на обесценение представлено ниже в таблице:

	Расчетная величина резерва на обесценение	Сумма обеспечений, принимаемая к расчету				Фактическая величина резерва на обесценение
		Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие	Итого	
Корпоративные кредиты	174 485	10 084	220 098	199 734	429 916	141 329
Потребительские кредиты	69 233		61 355	2 329	63 684	53 421
Итого по кредитам	243 718	10 084	281 453	202 063	493 600	194 750

В случае отсутствия обеспечения, принимаемого в расчет резерва, резерв под обесценение кредитов составил бы 243718 тыс. руб.

Ниже приведена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	567 044	74 869		641 913
Кредиты, обеспеченные				
- ценными бумагами	64 880			64 880
- недвижимостью	268 961	111 182		380 143
- прочими активами	627 439	13 508		640 947
Итого кредитов, выданных клиентам	1 528 324	199 559		1 727 883

По состоянию за 31.12.2010 суммы резервов на обесценение рассчитаны с учетом залогового обеспечения. Влияние учета залогового обеспечения на величину резерва на обесценение представлено ниже в таблице:

	Расчетная величина резерва на обесценение	Сумма обеспечений, принимаемая к расчету				Фактическая величина резерва на обесценение
		Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие	Итого	
Корпоративные кредиты	161 675	9 486	116 729	207 479	333 694	136 876
Потребительские кредиты	5 603	3 000	45 826	3 488	52 314	3 420
Итого по кредитам	167 278	12 486	162 555	210 967	386 008	140 296

В случае отсутствия обеспечения, принимаемого в расчет резерва, резерв под обесценение кредитов составил бы 167278 тыс. руб.

В таблицах представлена не справедливая стоимость залогов, а величины кредитов, обеспеченных залогом. Общая стоимость залогового обеспечения в 2011 году составила 2976590 тыс. руб. (в 2010 году - 2170672 тыс. руб.)

16 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	39 839	59 636
Резерв на обесценение	(398)	(596)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	39 441	59 040

Ниже приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов (векселей), удерживаемых до погашения:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря года, предшествующего отчетному	596	1 619
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в течение года	(198)	(1 023)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря отчетного года	398	596

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Ниже приводится информация о качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 года

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
- 20 крупнейших российских банков	39 839	
- других российских банков		59 636
Долговые финансовые активы до вычета резерва	39 839	59 636
В том числе просроченные	-	-
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	(398)	(596)
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	39 441	59 040

В состав векселей других российских банков, удерживаемых до погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года входят векселя ОАО "Альфа-Банк" - 39 839 тыс. руб.

В состав векселей других российских банков, удерживаемых до погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года входят векселя ОАО "Межтопэнергобанк" - 59 636 тыс. руб.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	14 699	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	77 446	71 946
Резервы под обесценение	(140)	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 005	71 946

По состоянию за 31.12.2011г. на балансе Банка учитываются:

- инвестиционные паи Закрытого паевого инвестиционного фонда кредитный «Столичные инвестиции» под управлением Закрытого акционерного общества Управляющая компания «Коллективные инвестиции» в количестве 5000 штук (стоимость пая 11 220.00 руб., государственный регистрационный номер Правил доверительного управления № 1681-94164676, дата регистрации Правил 17.12.2009) на общую сумму 56100000 рублей. Паи ЗПИФ «Столичные инвестиции» приобретены 10.11.2011г. По состоянию на 01.01.12 положительная переоценка составила – 375 тыс.руб.;

- инвестиционные паи Закрытого паевого инвестиционного фонда кредитный «Кредитный альянс» под управлением Закрытого акционерного общества Управляющая компания «Коллективные инвестиции» в количестве 1880 штук (стоимость пая 11 042.00 руб., государственный регистрационный номер Правил доверительного управления № 1811-94168036, дата регистрации Правил 24.06.2010) на общую сумму 20758960 рублей. Паи ЗПИФ «Кредитный альянс» приобретены 28.09.2011г. По состоянию на 01.01.12 положительная переоценка составила –212 тыс.руб.;

Учет и хранение инвестиционных паев осуществляет КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО). На основании отчета брокера по торгам на ММВБ ФС, паи учитываются как активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости. Операции переоценки осуществляется ежемесячно, на основании отчета брокера о цене последней сделки инвестиционных паев на торгах ММВБ ФС. По состоянию на 01.01.12 положительная переоценка составила – 587 тыс.руб.

По состоянию за 31.12.2011г. в составе векселей учитываются векселя ПСК "Стройартель"

По состоянию за 31.12.2010г. в состав долевых ценных бумаг входят инвестиционные паи ЗПИФ кредитный «Столичные инвестиции»(управляющая компания - ЗАО УК "Коллективные инвестиции"), оценка которых осуществлена по справедливой стоимости на основании данных торгов на ФБ ММВБ в секции внесписочных ценных бумаг. Нереализованные доходы, возникшие в результате изменения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг, признаны в прочих компонентах совокупного дохода и отражены в отчете о совокупном доходе.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

18 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	1 880	12 862		14 742
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток на начало года	13 284	27 716	19	41 019
Поступления	309	430		739
Выбытия	(123)	(844)		(967)
Остаток на конец периода	13 470	27 302	19	40 791
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(11 404)	(14 854)	(19)	(26 277)
Амортизационные отчисления	(845)	(3 299)		(4 144)
Выбытия	77	703		780
Остаток на конец периода	(12 172)	(17 450)	(19)	(29 641)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	1 298	9 852		11 150

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	4 174	6 845		11 019
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток на начало года	17 855	19 684	19	37 558
Поступления	516	9 336		9 852
Выбытия	(5 087)	(1 304)		(6 391)
Остаток на конец периода	13 284	27 716	19	41 019
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(13 681)	(12 839)	(19)	(26 539)
Амортизационные отчисления	(2 768)	(2 786)		(5 554)
Выбытия	5 045	771		5 816
Остаток на конец периода	(11 404)	(14 854)	(19)	(26 277)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1 880	12 862		14 742

19 Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предоплата по налогам	5 267	6 567
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4 440	
Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного	19 369	
Расходы будущих периодов	2 938	3 803
Резерв на обесценение		
Итого прочие активы	32 014	10 370

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

20 Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Государственные и общественные организации	130 413	133 467
Текущие и расчетные счета	130 413	133 467
Юридические лица	1 936 214	1 349 201
Текущие и расчетные счета	1 747 829	1 192 989
Срочные депозиты	188 385	156 212
Физические лица	1 829 120	1 218 268
Текущие счета и счета до востребования	210 257	120 173
Срочные депозиты	1 618 863	1 098 095
Прочие счета клиентов		
Итого средства клиентов	3 895 747	2 700 936

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2011	%	31 декабря 2010	%
Торговля и услуги	694 372	18	670 815	25
Промышленность	147 447	4	34 862	1
Государственные и муниципальные организации	130 413	3	133 046	5
Издательская и полиграфическая деятельность	349 680	9	151 907	6
Образование	159 673	4	76 884	3
Страхование	182 980	5	180 997	7
Финансы и инвестиции	3 258	0	53 803	2
Строительство	141 016	4	103 755	4
Транспорт	59 523	2	30 882	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	13 890	0	6 089	0
Физические лица	1 829 120	46	1 218 268	45
Прочее	184 375	5	39 628	1
Итого средства клиентов	3 895 747	100	2 700 936	100

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	319 823	315 064
Итого выпущенные долговые обязательства	319 823	315 064

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 27.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг существенно не отличается от балансовой стоимости. См. примечание 30

22 Прочие обязательства и резервы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	1 821	2 506
Налоги к уплате	3 473	2 028
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам		206
Остатки на транзитных счетах	2 593	73
Резерв по операциям кредитного характера	1 808	1 229
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 198	11 892
Прочие обязательства	2 531	1 972
Итого прочие обязательства и резервы	22 424	19 906

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в примечании 27.

23 Субординированные кредиты

В 2010 году Банк полностью погасил беспроцентный субординированный кредит в сумме 17000 тыс. руб., полученный от корпорации "BIG BUSINESS DEVELOPMENT" в 2000 году сроком до 23 февраля 2010 года.

24 Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенный Уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2011				31 декабря 2010			
	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальн ая стоимость	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальна я стоимость	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 409 059	0.100	240 906	328 061	2 409 059	0.100	240 906	328 061
Привилегированные акции	1 615	2.002	3	5	1 615	2.002	3	5
Итого уставный капитал / оплаченные доли	2 410 674		240 909	328 066	2 410 674		240 909	328 066

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тысяч рублей за акцию. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.002 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 20%. Дивиденды по обыкновенным акциям за 2011 и 2010 годы не выплачивались. 21 июня 2012 года годовое Общее собрание акционеров ОАО АКБ "Лесбанк" объявило дивиденды по привилегированным акциям в размере 100% от номинальной стоимости каждой привилегированной акции.

25 Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2011года накопленный дефицит Банка составил 69006 тысяч рублей (2010 г.: накопленный дефицит 41 601 тыс. рублей).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал за исключением совокупного дохода отчетного периода	Совокупный доход отчетного периода	Собственный капитал за исключением совокупного дохода отчетного периода	Совокупный доход отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	335 494	29 153	318 983	16 518
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	112 692	(7 131)	90 678	22 014
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(142 029)	(53 314)	(134 866)	(7 163)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(1 229)	(579)	(2 750)	1 521
Начисленные расходы	(12 918)	2 174	-	(12 918)
Амортизация основных средств	(4 601)	68	(5 580)	979
Процентные доходы и расходы	1 994	1 180	1 886	108
Прочее	(992)	(315)	217	(1 216)
<i>Корректировки прочего совокупного дохода прошлых лет и отчетного периода</i>				
Отложенное налогообложение	(389)	272	(602)	213
Значение в соответствии с МСФО	288 022	(28 492)	267 966	20 056

25 Управление сегментным риском

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования и операции с иностранной валютой.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход ко оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

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

1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;

2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций рассматривается и утверждается протоколом Лимитного комитета.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам пересматриваются по мере необходимости. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов. Мониторинг кредитного портфеля осуществляется на ежедневной основе. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 14, 15, 16, и 17.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции сдать финансовым инструментом условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 29.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЗСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 419 426	1 913		1 421 339
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	122 289			122 289
Средства в финансовых учреждениях	564 626			564 626
Кредиты, выданные клиентам	2 214 777			2 214 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 005			92 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39 441			39 441
Основные средства и нематериальные активы	11 150			11 150
Прочие активы	32 014			32 014
Итого активов	4 495 728	1 913		4 497 641
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 854 861	40 886		3 895 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	319 823			319 823
Отложенное налоговое обязательство	117			117
Прочие обязательства	22 424			22 424
Итого обязательств	4 197 225	40 886		4 238 111
Чистая балансовая позиция	298 503	(38 973)		259 530

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 073 187	111 513		1 184 700
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	55 231			55 231
Средства в финансовых учреждениях	340 701			340 701
Кредиты, выданные клиентам	1 587 587			1 587 587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 946			71 946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	59 040			59 040
Основные средства и нематериальные активы	14 742			14 742
Прочие активы	10 370			10 370
Итого активов	3 212 804	111 513		3 324 317
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 680 075	20 861		2 700 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	315 064			315 064
Отложенное налоговое обязательство	389			389
Прочие обязательства	19 906			19 906
Итого обязательств	3 015 434	20 861		3 036 295
Чистая балансовая позиция	197 370	90 652		288 022

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на предоставление займов, требующих перевода иностранной валюты. Кроме того, введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой может работать банк. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 178 497	179 510	63 332	1 421 339
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	122 289			122 289
Средства в финансовых учреждениях	564 626			564 626
Кредиты, выданные клиентам	2 012 947	112 743	89 087	2 214 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 005			92 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39 441			39 441
Основные средства и нематериальные активы	11 150			11 150
Прочие активы	32 014			32 014
Итого активов	4 052 969	292 253	152 419	4 497 641
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Средства клиентов	3 466 459	293 302	135 986	3 895 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	291 797	4 829	23 197	319 823
Отложенное налоговое обязательство	117			117
Прочие обязательства	22 424			22 424
Субординированные кредиты				
Итого обязательств	3 780 797	298 131	159 183	4 238 111
Производные финансовые инструменты				
Чистая балансовая позиция за 2011 год	272 172	(5 878)	(6 764)	259 530

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	988 272	116 743	79 685	1 184 700
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	55 231			55 231
Средства в финансовых учреждениях	340 701			340 701
Кредиты, выданные клиентам	1 312 305	138 015	137 267	1 587 587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 946			71 946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	59 040			59 040
Основные средства и нематериальные активы	14 742			14 742
Прочие активы	10 370			10 370
Итого активов	2 852 607	254 758	216 952	3 324 317
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 300 095	255 402	145 439	2 700 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	310 492	4 572		315 064
Отложенное налоговое обязательство	389			389
Прочие обязательства	19 906			19 906
Итого обязательств	2 630 882	259 974	145 439	3 036 295
Производные финансовые инструменты				
Чистая балансовая позиция за 2010 год	221 725	(5 216)	71 513	288 022

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевого инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(235)	(235)	(209)	(209)
Ослабление доллара США на 5%	235	235	209	209
Укрепление евро на 5%	(271)	(271)	2 861	2 861
Ослабление евро на 5%	271	271	(2 861)	(2 861)
Итого	+/- 506	+/- 506	+/- 3070	+/- 3070

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Эффективная ставка процента

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2011 года

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Средства в финансовых учреждениях	0,1%		
Кредиты, выданные клиентам	43,7%	15,1%	14,2%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,2%		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,6%		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков			
Средства клиентов	4,0%	6,3%	2,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,0%	7,5%	
Субординированные кредиты			

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2010 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях	1,8%			
Кредиты, выданные клиентам	17,3%	14,2%	16,4%	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,0%			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4,5%	6,7%	3,4%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	7,5%		

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и прочих денежных средств, т.е. в зависимости от дисбаланса между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции. Также регулирование процентного и фондового рисков осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

За отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентных ставок на чистые процентные доходы по состоянию за 31 декабря 2011 г.

	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов
Всего изменение	(1 386)	1 386

Ниже представлен анализ влияния изменения процентных ставок на чистые процентные доходы по состоянию за 31 декабря 2010 г.

	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов
Всего изменение	2 393	(2 393)

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

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.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (недисконтированные денежные потоки) по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2 244 809	632 575	502 653	796 628		4 176 665
Выпущенные долговые ценные бумаги		97 356	161 099	73 660		332 115
Неиспользованные кредитные линии	180 776					180 776
Гарантии выданные	2 100	10 000	700			12 800
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 427 685	739 931	664 452	870 288		4 702 356

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (недисконтированные денежные потоки) по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 576 264	219 311	491 731	541 130		2 828 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 000	16 890	238 733	70 947		337 570
Субординированные кредиты						
Неиспользованные кредитные линии	168 399					168 399
Гарантии выданные	896	2 988	3 716			7 600
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 756 559	239 189	734 180	612 077		3 342 005

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Просро- ченные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 421 339					1 421 339
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	122 289					122 289
Средства в других банках	559 175	5 451				564 626
Кредиты, выданные клиентам	31 987	568 225	618 445	983 829	12 291	2 214 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		14 558			77 447	92 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39 441					39 441
Основные средства и нематериальные активы					11 150	11 150
Прочие активы	32 014					32 014
Итого активов	2 206 245	588 234	618 445	983 829	100 888	4 497 641
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Средства клиентов	2 233 387	612 590	478 072	571 698		3 895 747
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 402	97 356	146 626	72 439		319 823
Отложенное налоговое обязательство	117					117
Прочие обязательства	22 424					22 424
Субординированные кредиты						
Итого обязательств	2 259 330	709 946	624 698	644 137		4 238 111
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	(53 085)	(121 712)	(6 253)	339 692	100 888	259 530
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	(53 085)	(174 797)	(181 050)	158 642	259 530	259 530

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Просро- ченные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 184 700					1 184 700
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	55 231					55 231
Средства в других банках	228 089	68 708		43 904		340 701
Кредиты, выданные клиентам	30 951	595 169	583 980	293 903	83 584	1 587 587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					71 946	71 946
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29 558	29 482				59 040
Основные средства и нематериальные активы					14 742	14 742
Прочие активы	10 370					10 370
Итого активов	1 538 899	693 359	583 980	337 807	170 272	3 324 317
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 573 056	212 850	456 549	458 481		2 700 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 203	15 000	222 162	62 699		315 064
Отложенное налоговое обязательство	389					389
Прочие обязательства	19 906					19 906
Итого обязательств	1 608 554	227 850	678 711	521 180		3 036 295
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 г.	(69 655)	465 509	(94 731)	(183 373)	170 272	288 022
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 г.	(69 655)	395 854	301 123	117 750	288 022	288 022

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Основной капитал	333 545	315 969
Дополнительный капитал	29 879	15 493
Итого нормативного капитала	363 424	331 462

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	328 066	328 066
Нераспределенная прибыль	(69 006)	(41 601)
Итого капитал 1-го уровня	259 060	286 465
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	470	1 557
Итого капитал 2-го уровня	470	1 557
Общий капитал	259 530	288 022

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	10%	15%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	10%	15%

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

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательства по предоставлению кредитов	174 226	168 399
Гарантии выданные	6 550	7 600
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 808)	(1 229)
Итого обязательств кредитного характера	178 968	174 770

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе независимых рыночных котировок.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение (возможные потери). Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводимые данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых все вводимые данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основанные на данных, наблюдаемых на открытом рынке;

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

По состоянию за 31 декабря 2011 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 446		14 559	92 005
Итого финансовых активов	77 446		14 559	92 005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого финансовых обязательств				

По состоянию за 31 декабря 2010 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 946			71 946
Итого финансовых активов	71 946			71 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого финансовых обязательств				

3.1 Операции со связанными сторонами

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

В 2011 году в число связанных с Банком сторон входили следующие группы лиц:

Крупные акционеры

ООО "Урал Экспорт" (доля обыкновенных акций - 41,5%)

ООО "Лэнд оф" (доля обыкновенных акций - 41,5%)

ООО "Фирма Лайнен" (доля обыкновенных акций - 14,9%)

Ключевой управленческий персонал

Наблюдательный совет

- Григорьев Станислав Юрьевич — Председатель Наблюдательного Совета

- Астафуров Михаил Александрович — Заместитель Председателя Наблюдательного Совета

Члены наблюдательного совета

Комиссаров Андрей Петрович

Комягин Владимир Алексеевич

Литовченко Андрей Валерьевич

Манаенков Евгений Валентинович

Смирнов Алексей Михайлович

Председатель Наблюдательного совета Банка - Григорьев С.Ю. является основным акционером (с долей участия в 99,9%) учредителей Банка — юридических лиц: ООО «УРАЛ ЭКСПОРТ», ООО «ЛЭНДОФ», ООО «Фирма ЛАЙНЕН», оказывая существенное влияние на деятельность Банка. Указанные Общества - акционеры ОАО АКБ «Лесбанк» совместно владеют 97,976 % акций Банка.

Правление Банка

- Соколов Дмитрий Евгеньевич — Председатель Правления

Члены Правления

Шурыгина Маргарита Геннадьевна - Первый заместитель Председателя Правления

Барганджия Даур Андреевич - Заместитель Председателя правления

Никитин Сергей Альбертович - заместитель председателя Правления- Директор Казначейства

Мамиоф Николай Владимирович - Начальник Департамента корпоративного бизнеса

Главный бухгалтер

Скоробогатова Ирина Васильевна

Филиал Нижегородский

Руководитель - Тутуркин Дмитрий Юрьевич

Гл.бухгалтер – Балакина Елена Викторовна

Организации под общим контролем

ООО «Эталон» - контролируется председателем Наблюдательного Совета (99.9%)

ООО «Наро-Фоминская ПМК» - контролируется председателем Наблюдательного Совета (100%)

Прочие связанные стороны	Характер взаимоотношений	Вид деятельности (для юридических лиц)
ООО «ИнформСервис»	контролируется инсайдером (ген.дир.)	Торговля
ООО «Фирма ЦВЕЙГ»	контролируется инсайдером (ген.дир.)	Инвестиции
ООО «ПрофАльянс»	контролируется инсайдером (ген.дир.)	Строительство
ООО «База МК» -	контролируется членом Наблюдательного Совета (50%)	Операции с недвижимым имуществом
ООО "Экопласт"	контролируется членом Наблюдательного Совета (100%)	Производство пластмасс и синтетических смол
ЗАО "Издательство Российская газета"	контролируется членом Наблюдательного Совета (ген.дир.)	Издательская и полиграфическая деятельность
ООО "Проектно-строительное управление "Стройснаб сервис-Эл"	контролируется членом Правления Банка (5%)	Строительство
ООО ЧОО "Монолит"	контролируется инсайдером	Охранная деятельность
ООО ЧОП "Монолит-НН"	контролируется инсайдером	Охранная деятельность
ООО "Времена года"	контролируется членом Правления Банка (100%)	Оказание медицинских услуг
Баженова Татьяна Алексеевна	инсайдер	
Большаков Сергей Валентинович	инсайдер	
Бозанов Григорий Иванович	инсайдер	
Брагин Юрий Александрович	инсайдер	
Верещагина Елена Сергеевна	инсайдер	
Винакурова Илона Борисовна	инсайдер	
Голышкова Татьяна Валерьевна	инсайдер	
Гришин Сергей Владимирович	инсайдер	
Дмитриева Варвара Сергеевна	инсайдер	
Демина Наталья Александровна	родственник инсайдера	
Ефремова Марина Николаевна	инсайдер	
Иванова Олеся Андреевна	инсайдер	
Камардин Егор Викторович	инсайдер	
Камягина Ирина Викторовна	родственник инсайдера	
Киселева Анна Михайловна	инсайдер	
Козлова Ирина Викторовна	инсайдер	
Комягин Алексей Владимирович	родственник инсайдера	
Кузнецова Юлия Александровна	инсайдер	
Курмыцкий Николай Вячеславович	инсайдер	
Мамиоф Александр Владимирович	родственник инсайдера	
Манаенкова Елена Витальевна	родственник инсайдера	
Мажукина Татьяна Николаевна	инсайдер	
Ожорокова Лариса Константиновна	инсайдер	
Петровничева Наталья Николаевна	инсайдер	
Полжаева Лола Чориевна	инсайдер	
Пирогов Владимир Николаевич	инсайдер	
Сафронов Андрей Иванович	инсайдер	
Седнева Ольга Николаевна	инсайдер	

Скоробогатова Дарья Александровна	родственник инсайдера
Созколова Ольга Дмитриевна	родственник инсайдера
Столярец Александр Владимирович	инсайдер
Храмцов Игорь Александрович	инсайдер
Чапрак Вячеслав Ефимович	инсайдер
Шишкина Нелли Геннадьевна	инсайдер
Яковлев Александр Владимирович	инсайдер

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами:

	Материнс- кая органи- зация	Прочие крупные акционеры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12% - 17%)				4 230		2 873
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности				(85)		(51)
Средства клиентов		1 029	2 699	294 411		9 962

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 г. по операциям со связанными сторонами:

	Материнс- кая органи- зация	Прочие крупные акционеры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12% - 19%)				4 094		1 563
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности				(82)		(43)
Средства клиентов		1 153	127 785	193 321		4 286

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

	Материнс- кая органи- зация	Прочие крупные акционеры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы				527		352
Процентные расходы				(30 933)		(716)
Резерв под обесценение кредитного портфеля				(3)		(8)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто				460		718
Комиссионные доходы		2	45	84		24
Другой текущий доход			2 986	31 703		142

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Материнс- кая органи- зация	Прочие крупные акционеры	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы				484		212
Процентные расходы				(29 605)		(252)
Резерв под обесценение кредитного портфеля				(12)		62
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто			(158)	8 183		20
Комиссионные доходы		3	2 012			15
Другой текущий доход			2 903	79		67

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями.

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	38 441	42 639

Ниже представлена информация об акционерах Банка

Акционеры	Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций, %
ООО "Урал Экспорт"	41,514%
ООО "Лэндиф"	41,514%
ООО "Фирма Лайнен"	14,950%
Прочие акционеры	2,022%

32 События после отчетной даты

Существенные корректирующие события, то есть события, которые возникли после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, дающие подтверждение условиям, которые имелись по состоянию на отчетную дату, отражены в настоящей финансовой отчетности путем внесения изменений в ее соответствующие показатели.

21 июня 2012 года годовое Общее собрание акционеров ОАО АКБ "Лесбанк" объявило дивиденды по привилегированным акциям в размере 100% от номинальной стоимости каждой привилегированной акции. По обыкновенным акциям Банка принято решение дивиденды не начислять и не выплачивать.

28 июля 2011 г. ЦБ РФ зарегистрировал 13 дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «Лесбанк» в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук (60,0% от уставного капитала банка).

Размещение дополнительных акций ОАО АКБ «Лесбанк», в соответствии с требованиями российского законодательства, будет проводиться в два этапа: путем реализации акционерами Банка преимущественного права и далее по открытой подписке среди неограниченного круга лиц, не имеющих преимущественного права их приобретения.

В рамках выпуска номинальная стоимость акций составит 100 руб. каждая. Цена размещения дополнительного выпуска акций для акционеров, имеющих преимущественное право выкупа акций, составит 100 рублей за одну акцию. Для иных лиц, выкупающих акции по открытой подписке, — 100 рублей за акцию.

Реализация преимущественного права акционерами начнется с момента уведомления акционеров о наличии у них такого права в газете «Литературная Россия» и будет проводиться в течение 45 дней. Реализация акций по открытой подписке среди иных лиц, не имеющих преимущественного права их приобретения, начнется с момента публикации итогов о реализации преимущественного права. Завершение размещения акций должно произойти в срок не позднее 27 июля 2012 года.

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 26 июня 2012 года.

[



Председатель Правления Соколов Д.Е

[



Главный бухгалтер Скоробогатова И.В.

