

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО»
(ООО «МКБ им. С.ЖИВАГО»)

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2011г.**

Содержание

Аудиторское заключение.....	1
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики	15
Ключевые методы оценки.....	15
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	17
Обесценение финансовых активов.....	17
Прекращение признания финансовых инструментов	20
Денежные средства и их эквиваленты	21
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
Средства в других банках.....	21
Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
Векселя приобретенные.....	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
Основные средства.....	23
Амортизация.....	24
Нематериальные активы.....	25
Операционная аренда	26
Заемные средства	26
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	27
Обязательства кредитного характера.....	27
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	28
Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку	28
Дивиденды.....	28
Отражение доходов и расходов	28
Налоги на прибыль	29
Переоценка иностранной валюты	29
Взаимозачеты	30
Учет влияния инфляции	30
Оценочные обязательства	30
Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	30
Операции со связанными сторонами	30
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6. Средства в других банках.....	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
9. Основные средства и нематериальные активы.....	38
10. Прочие активы	39
11. Средства клиентов.....	40
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
13. Прочие заемные средства	40

14. Прочие обязательства	41
15. Уставный капитал	42
16. Прочие компоненты совокупного дохода	42
17. Процентные доходы и расходы	42
18. Комиссионные доходы и расходы	43
19. Прочие операционные доходы	43
20. Административные и прочие операционные расходы	44
21. Налог на прибыль	44
22. Дивиденды	46
23. Управление рисками	46
Кредитный риск	46
Географический риск	47
Валютный риск	47
Риск процентной ставки	48
Риск ликвидности	49
Операционный риск	52
Правовой риск	52
24. Управление капиталом	53
25. Условные обязательства	54
Судебные разбирательства	54
Налоговое законодательство	54
Обязательства по операционной аренде	54
Обязательства кредитного характера	55
Заложенные активы	55
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	56
Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках	56
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	56
Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
27. Операции со связанными сторонами	59
28. События после отчетной даты	60

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО» (ООО «МКБ им. С.ЖИВАГО») (далее – «Банк»).

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065 от 27.01.1993 года, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка 4 операционные кассы в городе Рязани.

В 2011 году среднесписочная численность персонала Банка составила 208 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Постепенное восстановление экономики в 2011 году сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы, что привело к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 4 региональных банка, отделение Сбербанка

России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

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. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Активы и обязательства признаны и оценены в соответствии с МСФО.

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.

Основные изменения в суммах капитала по состоянию за 31 декабря 2011 года и прибыль за 2011 год, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Прибыль за 2011 год	Капитал за 31.12.2011г. (вместе с включаемым в капитал субординированным депозитом)						
		всего	в т.ч. устав- ный фонд	в т.ч. эмисси- онный доход	в т.ч. фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	в т.ч. фонд переоценки основных средств	в т.ч. нерас- преде- ленная прибыль и прочие фонды	в т.ч. субор- диниро- ванный депозит
отчетность по РСБУ	29 605	254 963	38 788	1 558	0	62 610	142 007	10 000
Корректировки по МСФО:								
Корректировки доходов и расходов по методу начислений	1 424	11 122					11 122	
Инфлирование капитала		0	73 776				(73 776)	
Корректировка стоимости основных средств	(819)	18 124				6 174	11 950	
Корректировка активов и обязательств по справедливой стоимости	(964)	393			824		(885)	454
Отложенное налогообложение	2 150	(19 776)			(165)	(13 757)	(5 854)	
Корректировки резерва по кредитам и дебиторской задолженности	(819)	32 785					32 785	

Корректировки резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	691	657					657	
Расходы будущих периодов, уменьшенные на доходы будущих периодов		5 405					5 405	
Нематериальные активы	(492)	2 635					2 635	
Отчетность по МСФО	30 776	306 308	112 564	1 558	659	55 027	126 046	10 454

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применением Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2011 года.

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

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

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

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в 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 долевыми 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"; данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Банк считает, что МСФО (IAS) 19 не повлияет на его 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). Банк считает, что МСФО (IAS) 27 не повлияет на его 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). Банк считает, что МСФО (IAS) 28 не повлияет на его 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 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев,

в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация – организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Банк считает, что МСФО (IFRS) 10 не повлияет на его 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". Банк считает, что МСФО (IFRS) 11 не повлияет на его 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. Банк считает, что МСФО (IFRS) 12 не повлияет на его 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

4. 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. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок или цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой

стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется как стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании минус выплаты основной суммы долга (процентов) плюс накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения актива или обязательства минус убыток от обесценения актива. Результат расчета амортизированной стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация разницы между первоначально признанной стоимостью финансового актива или обязательства и суммой погашения рассчитывается по эффективной ставке. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, 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 инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

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;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу в Банке;
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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.

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 либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под

обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (она 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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 переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли или

убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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 соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним 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 он 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения "овернайт" и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- г) 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.

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 и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам

выше или ниже сложившихся ставок, отражается в 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся 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.

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. 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.

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, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные 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. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые 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 оцениваются 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, имеющихся 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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, исходя из анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые 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, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и 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 "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной в соответствии с МСФО 29 для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если это необходимо).

Здания, сооружения и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в чистые активы, предназначенные для распределения между участниками Банка, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО 29.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО 29, 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. 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 основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытию, либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания основных средств, в обязательном порядке должны включаться в прибыль или убыток при прекращении признания такого объекта и определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта. В случае отсрочки оплаты за объект основных средств, полученное встречное удовлетворение первоначально отражается по цене объекта в эквиваленте денежных средств. Разница между номинальной суммой встречного удовлетворения и эквивалентом цены в денежном выражении признается как процентная выручка с учетом эффективной доходности возмещения к получению.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Здания, сооружения	от 1,5 до 3
Компьютеры, оборудование, мебель	20

Транспортные средства	20
Оружие, сейфы	6,5
Нематериальные активы	от 10 до 100

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру, по крайней мере, 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 руководства Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В

противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

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.

В случае если Банк выступает в качестве арендодателя, средства, переданные в операционную аренду, должны быть отражены в отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды должен отражаться в отчете о прибылях и убытках в составе доходов на равномерной основе. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Первоначальные прямые затраты, которые несет арендодатель в связи с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, подлежат включению в балансовую стоимость арендуемого актива и признанию расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Арендный доход отражается арендодателем на равномерной основе в течение срока аренды, даже если поступления носят иной характер. Амортизационная политика для амортизируемых переданных в аренду активов соответствует той политике, которая применяется в отношении аналогичных активов, а сумма амортизации должна рассчитываться в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». На протяжении срока операционной аренды арендодатель проводит оценку сданных в аренду активов на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36 «Обесценение активов».

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.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и

будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в 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.

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 доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов).

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе после 25 января 2013 года выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств («чистых активов, предназначенных для распределения между участниками») в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая 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 двух величин: 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 и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале.

Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку

В случае, если к Банку переходят от участников доли в уставном капитале банка, то собственный капитал уменьшается на сумму, которую Банк должен выплатить или выплатил выходящему участнику, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей в уставном капитале Банка или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов осуществляется на основе прибыли, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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, комиссия за открытие ссудного счета).

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.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о 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 конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий налог и отложенный налог не отражаются в составе прибыли или убытка, если этот налог относится к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка. Следовательно, текущий налог и отложенный налог, относящийся к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде:

а) в составе прочей совокупной прибыли, должен признаваться в составе прочей совокупной прибыли;

б) непосредственно в капитале, должен признаваться непосредственно в капитале.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных 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 одному и тому же налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю 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 российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В

настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное 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, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что уставный капитал и основные средства 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. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике,

Оценочные обязательства

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

Банк признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме накапливаемых оплачиваемых отпусков. Оценочные обязательства по затратам на вознаграждения работникам отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства».

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011г.	2010г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	208 836	320 729
Наличные средства	184 164	141 392
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках Российской Федерации	53 565	129 422
Корреспондентские счета в банках других стран	12 750	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	459 315	591 543

Средневзвешенные процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 459 315 тыс.руб. и 591 543 тыс.руб. соответственно. См. примечание 26.

6. Средства в других банках

	2011г.	2010г.
Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	390 274	280 160
Векселя других банков	27 076	91 475
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	417 350	371 635

Средства в других банках по состоянию за 31 декабря 2011 года размещены в 7 российских коммерческих банках.

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущие необесцененные кредиты 6 российским банкам:

100 025 тыс. руб. крупнейшему российскому банку, имеющему международный рейтинг Baa1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

120 199 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Baa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB+, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

50 020 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ba1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB-, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

120 030 тыс. руб. трем банкам, имеющим международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's.

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя других банков представляли собой неторговые банковские векселя, срок погашения которых еще не наступил, выпущенные банком, имеющим международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's.

Средства в других банках по состоянию за 31 декабря 2010 года размещены в 7 российских коммерческих банках.

По состоянию за 31 декабря 2010 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущие необесцененные кредиты 5 российским банкам:

80 020 тыс. руб. крупнейшему российскому банку, имеющему международный рейтинг Baa1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

100 016 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ba1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и B+, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

70 068 тыс. руб. двум банкам, имеющим международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

30 056 тыс. руб. банку, не имеющему рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

По состоянию за 31 декабря 2010 года векселя других банков представляли собой неторговые банковские векселя, срок погашения которых еще не наступил, выпущенные 2 российскими банками:

48 942 тыс.руб. банком, имеющим международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

42 533 тыс.руб. банком, имеющим международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 417 353 тыс. руб. и 371 947 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011г.	2010г.
Кредиты юридическим лицам	849 870	729 508
Кредиты индивидуальным предпринимателям	205 986	179 415
Кредиты физическим лицам	698 907	497 130
Дебиторская задолженность	3 997	3 427
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 758 760	1 409 480
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(151 591)	(115 681)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 607 169	1 293 799

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 308 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных (в 2010 г. доход в сумме 5 324 тыс. руб. тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010-2011 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	55 072	4 512	28 750	162
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года	19 247	2 237	5 413	173
Восстановление кредитов в течение 2010 года, ранее списанных как безнадежные	-	-	115	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	74 319	6 749	34 278	335
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года	3 352	24 349	8 044	71
Кредиты, списанные как безнадежные в течение 2011 года	-	-	(6)	-
Восстановление кредитов в течение 2011 года, ранее списанных как безнадежные	-	-	100	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	77 671	31 098	42 416	406

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011г.	2010г.
Задолженность кредитных организаций, связанная с переводами денежных средств	2 101	2 212
Дебиторская задолженность по оплате Банку за оказанные услуги	1 190	924
Задолженность прочих организаций, связанная с переводами денежных средств	394	291
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	221	0
Прочая задолженность	91	0
За вычетом резерва под обесценение	(406)	(335)
Итого дебиторская задолженность	3 591	3 092

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2011г.		2010г.	
	Сумма, в тыс.руб.	%	Сумма, в тыс.руб.	%
Физические лица	698 907	39.7%	497 130	35,3%
Сдача в аренду	273 197	15.6%	124 766	8,9%
Торговля	267 593	15.2%	364 307	25,8%
Производство	172 438	9.8%	78 523	5,6%
Строительство	153 362	8.7%	111 788	7,9%
Услуги	25 131	1.4%	22 741	1,6%
Прочее	168 132	9.6%	210 225	14,9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 758 760	100%	1 409 480	100%
Резерв под обесценение	(151 591)		(115 681)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение)	1 607 169		1 293 799	

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк выдал 9 заемщикам кредиты в сумме свыше 29 585 т.р. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся сдачей имущества в аренду – 4 заемщикам на общую сумму 184 935 тыс. руб.;
- предпринимателям, занятым в торговле – 2 заемщикам на общую сумму 71 974 тыс. руб.;
- организациям прочих отраслей – 2 заемщикам на сумму 72 716 тыс. руб.
- производственным предприятиям – 1 заемщику на сумму 55 258 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 384 883 тыс. руб., или 23,9% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 62 748 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк выдал 10 заемщикам кредиты в сумме свыше 27 484 т.р. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям прочих отраслей – 3 заемщикам на сумму 107 848 тыс. руб.
- организациям торговли – 3 заемщикам на общую сумму 103 485 тыс. руб.;
- физическим лицам – 2 заемщикам на общую сумму 83 356 тыс. руб.;
- организациям, занимающимся сдачей имущества в аренду – 1 заемщику на сумму 52 153 тыс. руб.;
- строительным организациям – 1 заемщику на сумму 34 445 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 381 287 тыс. руб., или 29,5% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2010 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 65 145 тыс. руб.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченные	-	-	2 925	3 997
Кредиты, обеспеченные залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	849 870	205 986	695 982	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	849 870	205 986	698 907	3 997

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченные	-	-	-	3 427
Кредиты, обеспеченные залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-

Кредиты, обеспеченные залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	729 508	179 415	497 130	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	729 508	179 415	497 130	3 427

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<u>Всего кредитов, по которым не создается резерв под обесценение</u>	142 625	146 997	367 174	1 736
<i>в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались</i>	<i>133 431</i>	<i>145 375</i>	<i>327 595</i>	<i>1 736</i>
<i>в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены</i>	<i>9 194</i>	<i>1 622</i>	<i>39 579</i>	-
<u>Всего кредитов, по которым создается резерв под обесценение</u>	707 245	58 989	331 733	2 261
<i>в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались</i>	<i>387 165</i>	-	<i>259 535</i>	<i>1 887</i>
<i>в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены</i>	<i>308 998</i>	<i>19 194</i>	<i>33 382</i>	-
<i>в т.ч. просроченные менее 30 дней</i>	-	<i>33 590</i>	<i>23 424</i>	<i>48</i>
<i>в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней</i>	<i>5100</i>	<i>6 205</i>	<i>1 941</i>	<i>26</i>
<i>в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней</i>	<i>4206</i>	-	<i>498</i>	<i>29</i>
<i>в т.ч. просроченные от 180 дней до года</i>	-	-	-	<i>48</i>
<i>в т.ч. просроченные более года</i>	<i>1776</i>	-	<i>12 953</i>	<i>223</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	849 870	205 986	698 907	3 997

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<u>Всего кредитов, по которым не создается резерв под обесценение</u>	117 576	138 011	303 755	1 554
<i>в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались</i>	<i>59 412</i>	<i>109 423</i>	<i>268 118</i>	<i>1 554</i>
<i>в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены</i>	<i>58 164</i>	<i>28 588</i>	<i>35 637</i>	-
<u>Всего кредитов, по которым создается резерв под обесценение</u>	611 932	41 404	193 375	1 873

в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых не пересматривались	417 345	6 585	100 757	1 507
в т.ч. непросроченные кредиты, условия которых были пересмотрены	192 335	34 819	79 663	-
в т.ч. просроченные менее 30 дней	-	-	-	100
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	23
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	-	-	-	35
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	1 669	-	8 162	74
в т.ч. просроченные более года	583	-	4 793	134
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	729 508	179 415	497 130	3 427

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, кредитование заемщика на льготных условиях, выдача кредита с целью погашения задолженности по ранее предоставленному кредиту в Банке и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	138 420	-	52 641	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв.	138 420	-	52 641	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 30 271 тысячу рублей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	230 745	14 550	74 248	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв.	230 745	14 550	74 248	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года на 28 118 тысяч рублей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 613 396 тыс. руб. и 1 312 614 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011г.	2010г.
Облигации коммерческих банков РФ	116 675	0
Векселя коммерческих банков РФ	19 323	105 655
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(79)	(45)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	135 919	105 610

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2011 года входят облигации и векселя коммерческих банков РФ.

Облигации коммерческих банков РФ за 31 декабря 2011 года представляют собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 76 276 тыс. руб. двух банков, имеющих международный рейтинг B1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31/12/2011 не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 40 399 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31/12/2011 не создается резерв под обесценение.

Векселя коммерческих банков РФ за 31 декабря 2011 года представляют собой неторговые банковские векселя, не имеющие обеспечения, срок погашения которых еще не наступил, выпущенные банком, имеющим международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, общей балансовой стоимостью, уменьшенной на созданный резерв под обесценение, в размере 19 244 тыс. руб.

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2010 года входят неторговые банковские векселя, не имеющие обеспечения, срок погашения которых еще не наступил:

векселя общей балансовой стоимостью 37 503 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, и B-, присвоенный рейтинговым агентством S&P, по которым за 31/12/2010 не создается резерв под обесценение,

векселя общей балансовой стоимостью 19 331 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31/12/2010 не создается резерв под обесценение,

векселя общей балансовой стоимостью 34 955 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг B1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31/12/2010 не создается резерв под обесценение,

векселя общей балансовой стоимостью, уменьшенной на созданный резерв под обесценение, в размере 13 821 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг B1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 135 919 тыс. руб. и 105 610 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

	земля	здания, сооружения	компьютеры, оборудование, мебель	транспортные средства	оружие, сейфы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года	3 284	94 190	14 219	2 611	1 158	10 223	125 685
Поступления за 2010 год	-	281	3 142	391	-	2 121	5 935
Выбытия за 2010 год	-	-	(308)	(272)	(10)	(82)	(672)
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	3 284	94 471	17 053	2 730	1 148	12 262	130 948
Поступления за 2011 год	-	195	2 471	1 977	-	1 177	5 820
Выбытия за 2011 год	-	-	(101)	(98)	-	(877)	(1 076)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	3 284	94 666	19 423	4 609	1 148	12 562	135 692
Накопленная амортизация на 1 января 2010 года	-	0	9 408	1 892	984	3 062	15 346
Амортизационные отчисления за 2010 год	-	1 438	1 895	270	31	1 468	5 102
Выбытия за 2010 год	-	-	(304)	(192)	(10)	(82)	(588)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2010 года	-	1 438	10 999	1 970	1 005	4 448	19 860
Амортизационные отчисления за 2011 год	-	1 444	2 157	621	16	1 401	5 639
Выбытия за 2011 год	-	-	(101)	(98)	-	(877)	(1 076)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2011 года	-	2 882	13 055	2 493	1 021	4 972	24 423
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	3 284	94 190	4 811	719	174	7 161	110 339
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	3 284	93 033	6 054	760	143	7 814	111 088
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	3 284	91 784	6 368	2 116	127	7 590	111 269

Рыночная стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 1 января 2010 года независимой фирмой профессиональных оценщиков АНО «Центр независимой потребительской экспертизы», обладающих необходимой квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:

- оцениваемый объект свободен от каких-либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;

- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации;
- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика.

В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО 29, за вычетом амортизации (для зданий), то балансовая стоимость зданий и земли за 31 декабря 2011 года составила бы 26 284 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года: 26 498 тыс. руб.)

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и прямыми затратами по приведению программного обеспечения в рабочее состояние.

10. Прочие активы

	2011г.	2010г.
Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	14 503	14 503
Запасы	832	773
Предоплата за товары, работы, услуги	607	714
Расходы будущих периодов	607	648
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	319	34
За вычетом резерва под обесценение	(1 450)	(849)
Итого прочих активов	15 418	15 823

Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов, представляет собой объект недвижимого имущества, полученный банком от своего заемщика по договору об отступном в счет гашения кредитов перед банком. Банк предполагает реализовать этот актив в обозримом будущем. Данный актив не относится к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», т.к. банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по его реализации. Этот актив был первоначально признан по справедливой стоимости при приобретении.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2010-2011 годов:

	Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	Предоплата за товары, работы, услуги
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2009 года	0	0
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение 2010 года	725	124
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	725	124
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение 2011 года	725	(124)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	1 450	0
--	--------------	----------

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11. Средства клиентов

	2011г.	2010г.
Физические лица	1 485 434	1 273 465
Текущие счета /вклады до востребования	203 873	171 282
Срочные депозиты	1 281 561	1 102 183
Прочие юридические лица	853 705	814 751
Текущие/расчетные счета	817 842	776 716
Срочные депозиты	35 863	38 035
Государственные и общественные организации	61 644	96 784
Текущие/расчетные счета	55 871	91 457
Срочные депозиты	5 773	5 327
Итого средств клиентов	2 400 783	2 185 000

За 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов (2010 г. – 5 клиентов) с остатками средств свыше 25 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 274 652 тыс. руб. (2010 г. – 334 629 тыс. руб.) или 11,4% (2010 г. – 15,3%) от общей суммы средств клиентов.

Средства клиентов не имеют обеспечения.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 176 тыс.руб., связанный с привлечением срочных депозитов по ставкам ниже рыночных (в 2010 году доход 132 тыс. руб.).

Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 408 234 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 2 207 937 тыс. руб.). См. Примечание 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011г.	2010г.
Векселя	37 514	3 676
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	37 514	3 676

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 37 514 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 3 676 тыс. руб.) См. Примечание 26.

13. Прочие заемные средства

	2011г.	2010г.
Субординированные депозиты	10 454	10 000
Итого прочие заемные средства	10 454	10 000

Договор о субординированном депозите на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» с ООО «Земля» 11.03.2004г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018г., процентная ставка 11% годовых.

Договор о субординированном депозите на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» с ОАО МСК «СТРАЖ» 21.02.2007г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018г., процентная ставка 9% годовых.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 466 тыс.руб., связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам выше рыночных.

По субординированным депозитам обеспечение отсутствует. В случае ликвидации полное гашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам гашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 10 433 тыс. руб. (2010 г. – 10 417 тыс. руб. тыс. руб.). См. Примечание 26.

14. Прочие обязательства

	Примечание	2011г	2010г
Оценочные обязательства, в т.ч.:		6 227	6 317
резерв по условным обязательствам кредитного характера	25	2 427	2 148
по затратам на вознаграждения работникам		3 800	4 169
Налоги к уплате		1 038	989
Кредиторская задолженность		638	724
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным банковским гарантиям		564	419
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		186	498
Доходы будущих периодов		157	118
Незавершенные расчеты по пластиковым картам		0	69
Итого прочих обязательств		8 810	9 134

Ниже представлено изменение оценочных обязательств за 2011 год:

	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Обязательства по затратам на вознаграждения работникам
По состоянию на 1 января 2011 года	2 148	4 169
Увеличение (уменьшение) обязательств в течение 2011 года	279	(369)
По состоянию за 31 декабря года 2011 года	2 427	3 800

Обязательства по затратам на вознаграждения работникам представляют собой резерв под неиспользованные работниками отпуска.

Резерв по условным обязательствам кредитного характера состоит из резерва по выданным Банком гарантиям и резерва под неиспользованные кредитные линии. Созданный резерв под банковские гарантии будет восстановлен в течение 2012 года (по мере наступления срока окончания банковских гарантий либо при улучшении финансового положения принципалов). Планируется, что созданный резерв под неиспользованные кредитные линии при выдаче денежных средств по кредитным линиям будет восстановлен, при этом будет создан резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

15. Уставный капитал

	Доли в уставном капитале банка (шт.)		
	Зарегистрированное количество	в т.ч. принадлежащие участникам банка	в т.ч. перешедшие к банку
На 1 января 2010 года	77 575	77 575	0
Приобретение банком у участников долей в уставном капитале банка		(7 389)	7 389
Продажа банком долей в уставном капитале банка участникам		7 389	(7 389)
На 1 января 2011 года	77 575	77 575	0
За 31 декабря 2011 года	77 575	77 575	0

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 38 787 500 рублей. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 рублей. Все выпущенные доли полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечание	2011г	2010г
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		711	113
Прочие компоненты совокупного дохода за год		711	113
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(142)	(23)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		569	90

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его обесценения, реализации через продажу или иное выбытие.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его обесценения, реализации через амортизацию, продажу или иное выбытие. В течение 2011 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 828 тыс.руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения. В течение 2010 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 827 тыс.руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения.

17. Процентные доходы и расходы

	2011г.	2010г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	223 067	189 694
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии	10 914	6 199

для продажи		
Средства в других коммерческих банках	7 570	10 822
Кредиты и депозиты "овернайт" в других банках	6 089	1 563
Средства, размещенные в Банке России	2 294	1 693
Корреспондентские счета в других банках	472	1 186
Прочие	94	93
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	250 500	211 250
Итого процентных доходов	250 500	211 250
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(121 328)	(100 234)
Текущие/расчётные счета	(2 205)	(3 357)
Депозиты юридических лиц	(2 067)	(4 042)
Прочие заемные средства	(988)	(1 000)
Счета пластиковых карт	(20)	(207)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(126 608)	(108 840)
Итого процентных расходов	(126 608)	(108 840)
Чистые процентные доходы	123 892	102 410

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011г.	2010г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	40 276	31 987
Комиссия по расчётным операциям	20 434	18 892
Комиссия за инкассацию	5 871	4 452
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 222	2 919
Комиссия по выданным гарантиям	1 736	931
Прочее	338	312
Итого комиссионных доходов	71 877	59 493
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по операциям с пластиковыми картами	(2 682)	(2 111)
Содержание ВЦ	(2 108)	(1 806)
Комиссия по расчётным операциям	(720)	(638)
Комиссия по кассовым операциям	(113)	(146)
Итого комиссионных расходов	(5 623)	(4 701)
Чистый комиссионный доход	66 254	54 792

19. Прочие операционные доходы

	2011г.	2010г.
Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц	2 425	3 798
Доход от сдачи в аренду основных средств	839	826
Доход от валютного контроля	724	587
Прочее	600	502
Итого прочих операционных доходов	4 588	5 713

20. Административные и прочие операционные расходы

	<i>Примечание</i>	2011г.	2010г.
Затраты на персонал		83 563	69 984
Профессиональные услуги		7 704	6 672
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 502	6 103
Страховые взносы в фонд страхования вкладов		5 096	3 389
Амортизация основных средств	9	4 238	3 634
Административные расходы		2 644	2 516
Расходы по сопровождению операционного дня		2 420	2 099
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 248	2 448
Реклама и маркетинг		2 213	1 784
Аренда		2 149	2 016
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9	1 401	1 468
Приобретение МБП		965	632
Материальные расходы по РКО		656	615
Прочее		1 823	2 333
Итого административных и прочих операционных расходов		123 622	105 693

Затраты на персонал включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 144 тыс. руб. (2010 г. – 12 971 тыс. руб.).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011г.	2010г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 373	11 175
Изменение отложенного налогообложения	(2 150)	(3 408)
Расходы по налогу на прибыль	8 223	7 767

Текущая ставка налога на прибыль Банка составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011г.	2010г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	38 999	37 576
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	7 800	7 515
Корректировка теоретических налоговых отчислений в связи с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу	423	252
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	8 223	7 767

В 2011 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 142 тыс.руб. было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 16.

В 2010 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 23 тыс.руб. было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в

связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 16.

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 целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(16 391)	119	-	(16 272)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 828)	552	-	(5 276)
Нематериальные активы	(624)	103	-	(521)
Признания активов (кроме основных средств) и всех обязательств по справедливой стоимости	(374)	1 274	(142)	758
Прочие резервы	170	120	-	290
Оценочные обязательства	1 263	(18)	-	1 245
Общая сумма отложенного налогового актива	1 433	1 002	(142)	2 293
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 217)	1 148	-	(22 069)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(21 784)	2 150	(142)	(19 776)

	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(16 518)	127	-	(16 391)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(9 175)	3 347	-	(5 828)
Нематериальные активы	(598)	(26)	-	(624)
Признания активов (кроме основных средств) и всех обязательств по справедливой стоимости	236	(587)	(23)	(374)
Прочие резервы	0	170	-	170
Оценочные обязательства	886	377	-	1 263
Общая сумма отложенного налогового актива	1 122	311	-	1 433
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26 291)	3 097	(23)	(23 217)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(25 169)	3 408	(23)	(21 784)

22. Дивиденды

	2011г.	2010г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	10 000	10 000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	10 000	10 001

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление рисками

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного 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.

Управление основными рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков, степени обеспеченности сделки, обслуживания долга заемщиком, установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Благодаря тщательному отбору кредитных заявок, мониторингу финансового положения заемщика и диверсификации кредитного портфеля доля просроченной свыше 30 дней задолженности в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011 г. составила 1,9% от величины кредитов и дебиторской задолженности (за 31.12.2010 г. – 1,1%). Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности.

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 процедурах мониторинга.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением корреспондентских счетов в банках других стран, отраженных по статье баланса «Денежные средства и их эквиваленты». Корреспондентские счета в банках других стран состоят из остатков на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте в Германии (за 31 декабря 2011 года остаток 14 750 т.р.). Данные счета были открыты в 2011 году с целью улучшения качества обслуживания клиентов.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

В целях ограничения валютного риска банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 31 декабря 2011 года, в тыс. руб.			За 31 декабря 2010 года, в тыс.руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2 545 890	2 348 078	197 812	2 219 491	2 037 830	181 661
Доллары США	61 468	60 996	472	112 489	113 060	(571)
Евро	39 356	39 677	(321)	45 400	47 785	(2 385)
Итого	2 646 714	2 448 751	197 963	2 377 380	2 198 675	178 705

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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 и на собственные средства, тыс.руб.	воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс.руб.
Укрепление доллара США на 5%	24	(29)

Ослабление доллара США на 5%	(24)	29
Укрепление евро на 5%	(16)	(119)
Ослабление евро на 5%	16	119

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования, а также на основании соответствия фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным значениям.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	522 737	306 609	449 606	869 111	2 148 063
Итого финансовых обязательств	305 790	260 246	469 757	441 210	1 477 003
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	216 947	46 363	(20 151)	427 901	671 060
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	443 501	171 047	422 306	808 417	1 845 271
Итого финансовых обязательств	122 301	60 030	54 292	1 021 898	1 258 521
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	321 200	111 017	368 014	(213 481)	586 750

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 355 тыс. руб. меньше (2010 г. – на 4 784 тыс. руб. меньше). Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 355 тыс. руб. больше (2010 г. – на 4 784 тыс. руб. больше).

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по видам основных валют для денежных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
--	--------------	--------------

	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,4%	3%	1%	1,3%	0,3%	0,1%
Средства в других банках	5,7%	-	-	5%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,7%	12,2%	12%	16,2%	11,2%	11,6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,9%	-	-	9,3%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	8,2%	2,7%	2,7%	10,6%	3,9%	3,5%
Прочие заемные средства	9%	-	-	10%	-	-

Знак “-“ в таблице выше означает, что Банк не имеет чувствительных к изменению процентной ставки активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов на основании решений Кредитного комитета за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка высоколиквидных векселей с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках-контрагентах для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения

Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;

- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, с высокой вероятностью может наступить или наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	47,1%	62,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	107,9%	106,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	82,7%	54,7%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- делен- ным сроком погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	459 315	-	-	-	-	-	459 315
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	26 961	26 961
Средства в других банках	417 350	-	-	-	-	-	417 350
Кредиты и дебиторская задолженность	96 924	297 152	358 243	650 711	199 865	4 274	1 607 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 675	19 244	-	-	-	-	135 919
Итого активов	1 090 264	316 396	358 243	650 711	199 865	31 235	2 646 714
Обязательства							
Средства клиентов	1 239 084	261 147	469 797	430 755	-	-	2 400 783

Выпущенные долговые ценные бумаги	37 514	-	-	-	-	-	37 514
Прочие заемные средства	-	-	-	-	10 454	-	10 454
Итого обязательств	1 276 598	261 147	469 797	430 755	10 454	0	2 448 751
Чистый разрыв ликвидности	(186 334)	55 249	(111 554)	219 956	189 411	31 235	197 963
Совокупный разрыв за 31.12.2011г.	(186 334)	(131 085)	(242 639)	(22 683)	166 728	197 963	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	591 543	-	-	-	-	-	591 543
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	14 793	14 793
Средства в других банках	323 895	26 868	20 872	-	-	-	371 635
Кредиты и дебиторская задолженность	35 331	130 977	318 237	746 420	62 675	159	1 293 799
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 276	86 334	-	-	-	105 610
Итого активов	950 769	177 121	425 443	746 420	62 675	14 952	2 377 380
Обязательства							
Средства клиентов	1 057 468	61 119	54 515	1 011 898	-	-	2 185 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 676	-	-	-	-	-	3 676
Прочие заемные средства	-	-	-	5 000	5000	-	10 000
Итого обязательств	1 061 144	61 119	54 515	1 016 898	5 000	0	2 198 676
Чистый разрыв ликвидности	(110 375)	116 002	370 928	(270 478)	57 675	14 952	178 704
Совокупный разрыв за 31.12.2010г.	(110 375)	5 627	376 555	106 077	163 752	178 704	

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам гашения и востребования и по процентным ставкам имеют большое значение для руководства Банка. Полное совпадение активов и обязательств нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных

условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки гашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного рисков, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает, что средства клиентов со сроком привлечения «до востребования» формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

Система мер по недопущению возникновения факторов операционного риска в Банке включает:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций),
- автоматизацию проводимых операций,
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений,
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности.
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка.
- установление квалификационных требований к персоналу,
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой,
- постоянное повышение уровня квалификации персонала,
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система мер по недопущению возникновения факторов правового риска в Банке включает:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления,
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка,
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам,
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска,
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка,
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных,
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок),
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленному Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По данным публикуемой отчетности за 31 декабря 2011 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил 254 963 тыс. руб. (2010 год – 233 796 тыс. руб.).

Банком России установлен норматив достаточности капитала банка, который рассчитывается как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала банка составляет 10 %. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала банка составил 11,6% (2010г. – 12,1%).

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

	2011 год	2010 год
Основной капитал	168 863	148 167
Дополнительный капитал	86 100	85 629
Итого нормативный капитал	254 963	233 796

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011 год	2010 год
Капитал I уровня		
Уставный капитал	112 564	112 564
Нераспределенная прибыль и эмиссионный доход	127 604	106 000
Итого капитал I уровня	240 168	218 564
Капитал II уровня		
Фонд переоценки основных средств	55 027	55 855
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	659	90
Субординированный депозит	10 454	8 250
Итого капитал II уровня	66 140	64 195
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	-	-
Итого капитал	306 308	282 759

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.2011.	31.12.2010.
Менее 1 года	1 236	1 083
От 1 года до 5 лет	110	1
Итого обязательств по операционной аренде	1 346	1 084

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств, банковские гарантии и поручительства.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составили:

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	230 474	144 379
Выданные банковские гарантии	26 366	20 395
Резерв на возможные потери	(2 427)	(2 148)
Итого обязательств кредитного характера	254 413	162 626

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за 2011 и 2010 годы:

	2011г.	2010г.
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 148	811
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	279	1 337
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря отчетного года	2 427	2 148

Заложенные активы

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 26 961 тыс. руб. и 14 793 тыс. руб. соответственно.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка 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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость векселей, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе информации о доходности, по которой покупаются векселя, предоставленной ведущими операторами вексельного рынка.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников. Оценочная справедливая стоимость векселей рассчитывается на основе информации о доходности, по которой покупаются векселя, предоставленной ведущими операторами вексельного рынка. Анализ ставок дисконтирования представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках (в рублях)	4,6% — 6,7%	2,8% — 4,3%
Векселя других банках (в рублях)	8,8%	8,3% — 9,2%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты юридическим лицам (в рублях)	9,7% — 14,8%	11,6% — 14,5%
Кредиты юридическим лицам (в долларах США и ЕВРО)	10,5%	4,1% — 7,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (в рублях)	11% — 19,1%	13,9% — 18,5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (в долларах США и ЕВРО)	10,4% — 14,9%	10,5% — 14,9%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до полного гашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (“обязательства, подлежащие погашению по требованию”), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока гашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в рублях)	0% — 3,5%	0% — 3,5%
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0%	0%
Срочные депозиты юридических лиц (в рублях)	5,6 — 9,5%	3% — 6,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в рублях)	0% — 0,3%	0% — 0,3%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0% — 0,5%	0% — 0,5%
Срочные депозиты физических лиц (в рублях)	4% — 8,1%	3% — 7,5%
Срочные депозиты физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	1% — 3,5%	1% — 3,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя срочность по предъявлению (в рублях)	0%	0%
Прочие заемные средства		
Субординированные депозиты (в рублях)	9,5%	9,4%

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	116 675	-	19 244	135 919	135 919
в т.ч. облигации банков	116 675	-	-	116 675	116 675
в т.ч. векселей банков	-	-	19 244	19 244	19 244

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых		

		рынков	данных		
финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	105 610	105 610	105 610
в т.ч. векселей банков	-	-	105 610	105 610	105 610

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость векселей банков, относимых к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2010 - 2011 годов оценивалась на основе модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных (на основе информации о доходности, по которой покупаются векселя, предоставленной одним из ведущих операторов вексельного рынка).

Ниже представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов, рассчитанных с применением моделей оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных за 2010 год:

	По состоянию на 01/01/2010	Приобретения	Выручка от реализации	Доходы (расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы, признанные как прочие компоненты совокупного дохода	По состоянию за 31/12/2010
векселя банков, относимые к финансовым активам для продажи	39 060	170 283	(110 000)	6 154	113	105 610

Ниже представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов, рассчитанных с применением моделей оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных за 2011 год:

	По состоянию на 01/01/2011	Приобретения	Выручка от реализации	Доходы (расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	По состоянию за 31/12/2011
векселя банков, относимые к финансовым активам для продажи	105 610	56 193	(152 000)	9 441	19 244

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	<u>31 декабря 2011 года</u>		<u>31 декабря 2010 года</u>	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	459 315	459 315	591 543	591 543
— Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	208 836	208 836	320 729	320 729
— Наличные средства	184 164	184 164	141 392	141 392
— Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках РФ	66 315	66 315	129 422	129 422
<i>Средства в других банках</i>	417 350	417 353	371 635	371 947

— Кредиты и депозиты в банках	390 274	390 274	280 160	280 160
— векселя других банков	27 076	27 079	91 475	91 787
Кредиты и дебиторская задолженность	1 607 169	1 613 396	1 293 799	1 312 614
— Кредиты юридическим лицам	772 200	771 778	655 189	659 585
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	174 888	176 955	172 666	175 268
— Кредиты физическим лицам	656 490	661 072	462 852	474 669
— Дебиторская задолженность	3 591	3 591	3 092	3 092
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	135 919	135 919	105 610	105 610
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:				
Средства клиентов	2 400 783	2 408 234	2 185 000	2 207 937
— Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	203 873	203 873	171 282	171 282
— Срочные депозиты физических лиц	1 281 561	1 289 530	1 102 183	1 125 260
— Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	817 842	817 842	776 716	776 716
— Срочные депозиты прочих юридических лиц	35 863	35 486	38 035	38 085
— Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	55 871	55 871	91 457	91 457
— Срочные депозиты государственных и общественных организаций	5 773	5 632	5 327	5 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 514	37 514	3 676	3 676
Прочие заемные средства	10 454	10 433	10 000	10 417

27. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
Кредиты и дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	68 306	118 526
<i>юридические лица</i>	<i>66 075</i>	<i>115 696</i>
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>1 429</i>	<i>2 744</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>802</i>	<i>86</i>
Средства клиентов	68 723	46 406
Текущие/расчетные счета на отчетную дату	17 934	6 558
Прочие заемные средства	10 454	10 000
Средства физических лиц всего, в т.ч.:	40 335	29 848
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>26 266</i>	<i>16 507</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>14 069</i>	<i>13 341</i>

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2010 год и за 2009 год:

	2011 год	2010 год
Процентный доход, в т.ч.:	12 645	21 690

<i>юридические лица</i>	12 445	21 358
<i>ключевой управленческий персонал</i>	205	315
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	101	17
Комиссионные доходы	1 490	1 276
Процентный расход по прочим заемным средствам	(988)	(1 000)
Процентный расход по средствам физических лиц всего, в т.ч.	(3 220)	(2 082)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(1 744)	(937)
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(1 476)	(1 145)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных, в т.ч.:	(82)	955
<i>юридические лица</i>	112	964
<i>ключевой управленческий персонал</i>	0	(9)
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(194)	0
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных, в т.ч.:	(466)	0
<i>юридические лица</i>	(466)	0

Хозяйственные операции со связанными сторонами:

	2011 год	2010 год
Закупка товаров у юридических лиц	0	119
Оплата услуг, оказанных юридическими лицами	7 113	5 880
Оплата аренды всего, в т.ч.:	874	230
<i>юридическим лицам</i>	663	19
<i>ключевой управленческий персонал</i>	1	1
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	210	210

За 2011 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде и т.п.) составила 15 820 тыс. руб. (за 2010 год – 8 629 тыс.руб.).

28. События после отчетной даты

24 апреля 2012 года Общее собрание учредителей объявило дивиденды в сумме 5 млн. руб.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 60 (Шестьдесят) листов

Генеральный директор
ООО «Прио-Аудит»



С. А. Терехин
25 июня 2012 года