

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2011 года

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО «Башинвестбанк» (далее - Банк).

ООО «Башинвестбанк» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1992 года. Основными видами деятельности Банка являются коммерческое кредитование, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «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, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Участниками Банка являются: Шишханов М.О. (48,4%), ОАО «БИНБАНК» (39,2%) (Примечание 16) и Пеганова Н.В. (12,4%)

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 450081, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Российская, д.12/1.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011г. составила 212 человек (2010г.: 177 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, также сравнительно высокая инфляция и экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к колебаниям уровня доверия и экономической ситуации. Периодически в Российской Федерации происходит снижение уровня доверия к российской банковской системе, наблюдается снижение ликвидности в российском банковском секторе.

В минувшем году Россия продемонстрировала достаточную устойчивость своего экономического развития. Экономический рост оставался умеренным, и в общем, вполне естественным для страны среднего уровня экономического развития. Макроэкономические параметры формально оставались благоприятными: бюджет по итогам года был исполнен с профицитом почти в 1% ВВП, а инфляция опустилась до исторического минимума за все 20 лет существования посткоммунистической России. В области денежной политики Центральному банку РФ удалось перейти к плавающему валютному курсу и таргетированию инфляции.

Вместе с тем макроэкономическая стабильность остается крайне уязвимой. Она основывается на доходах бюджета от высоких цен на нефть, которые в настоящее время находятся в точке исторического максимума. Политика наращивания расходных

обязательств бюджета, предполагающих гарантированность таких конъюнктурных доходов, крайне опасна.

В 2011г. было сделано два важнейших шага в создании условий для модернизации российской экономики – Формирование Таможенного союза и Единого экономического пространства с одной стороны, и прорыв в присоединении к ВТО, с другой. Значение этих решений состоит в том, что они должны усилить конкуренцию для российских предприятий, которая все еще остается недостаточной.

В начале 2011г. после неоднократных понижений процентных ставок по своим инструментам в период кризиса и после него Банк России вернулся к ужесточению денежно-кредитной политики. В прошедшем году ставка рефинансирования повысилась. В этот же период ЦБ РФ трижды повышал нормативы обязательного резервирования. Главной причиной ужесточения денежно-кредитной политики стало ускорение темпов инфляции в начале года. Кроме того, данное решение имело своей целью стерилизацию накопленной избыточной ликвидности в банковской системе, сформировавшейся в результате большой прибыли банков из-за сокращения резервов на возможные потери по ссудам, роста стоимости вложений в ценные бумаги вследствие посткризисного восстановления фондовых рынков, а также увеличения процентной маржи.

В начале ноября Банк России внес на рассмотрение в Государственную Думу проект Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2012г. и на период 2013 и 2014гг. В предстоящий трехлетний период ЦБ РФ планирует завершить переход к таргетированию инфляции. В рамках стратегии последовательного снижения темпов роста цен ставится задача снижения инфляции до 4-5% в год к 2014г. Основной целью курсовой политики Банк России видит сокращение прямого вмешательства в курсообразование и создание условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. По мере снижения вмешательства ЦБ РФ в функционирование валютного рынка политика управления процентными ставками станет ключевой в процессе денежно-кредитного регулирования. В качестве других важных задач на среднесрочную перспективу Банк России ставит:

- поддержание финансовой стабильности (для реализации этой цели Банк России будет уделять особое внимание своевременной идентификации и оценке принятых банком рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций);
- развитие инфраструктуры финансовых рынков и расширение их емкости;
- совершенствование российской национальной платежной системы, бесперебойная и эффективная работа которой является необходимым условием повышения действенности мер денежно-кредитного регулирования, а также обеспечения финансовой стабильности;
- повышение информационной открытости Банка России в области денежно-кредитной политики; в последние годы ЦБ РФ достиг большого прогресса в сфере прозрачности своей политики и в настоящее время приближается к лучшим мировым образцам; в то же время у него еще есть ресурсы по повышению качества аналитической работы и анализа макроэкономической ситуации.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке

данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная отчетность не является консолидированной.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено их влияние на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

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, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незамесняемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (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 Банка еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания

прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых

право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям

статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО 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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности раскрываются в Примечании 26.

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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Средства в банках первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Займы с нефиксированными сроками погашения отражаются по себестоимости. В случае наличия признаков обесценения отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают: торговый портфель финансовых активов и прочие финансовые

активы, при первоначальном признании учитываемые Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговый портфель финансовых активов – это финансовые инструменты, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, как правило, не превышающего 12 месяцев.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам».

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Приобретенные ссуды

Ссуды, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются в качестве кредитов или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Приобретенные ссуды, классифицированные в качестве кредитов, отражаются в соответствии с принципами учета предоставленных кредитов.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и гарантии. Банк создает специальные резервы по прочим обязательствам кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В данную категорию относятся производные финансовые активы, не попавшие в другие категории (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе собственного капитала (прочих совокупных доходах), принадлежащих участникам. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет финансовые активы, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39).

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Здания Банка отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль или на остаток накопленного дефицита после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Объекты основных средств учитываются по их первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость

определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

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

Здания и сооружения – 2% в год;

Мебель и вычислительная техника – 16,67%

Нематериальные активы – 15%-33,3%.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Активы, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, а если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения

участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течении всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, субординированный кредит, 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 доходности.

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

заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств 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 дохода/расхода, связанного с привлечением заемных средств по ставкам, отличным от рыночных, и соответствующий расход отражается как процентный расход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью задолженности и суммой, уплаченной при приобретении задолженности, включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности в отчете о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги изначально 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 от досрочного урегулирования задолженности в отчете о прибылях и убытках.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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 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. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Налог 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 сумме отложенного налога на прибыль. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые компании, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссионные и другие доходы/расходы подлежат отражению по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Прочие доходы и расходы признаются на основе метода начисления. Прочие доходы признаются по мере оказания услуг. Прочие расходы признаются в момент их возникновения

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010г. – 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010г. – 40,3331 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и

обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная величина.

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации были относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года предложенные в целях МСФО корректировки и переклассификации в отношении российской бухгалтерской отчетности включали пересчет остатков и операций для отражения влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк более не применяет положения МСФО 29.

Неденежные активы и обязательства (статьи бухгалтерского баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших по состоянию на 31 декабря 2002 года) и составляющие собственных средств участников пересчитаны из первоначальной стоимости путем применения изменения в Индексе потребительских цен Российской Федерации с даты возникновения неденежной статьи до 31 декабря 2002 года. Соответственно, суммы, выраженные в измерительных единицах, действовавших по состоянию на 31 декабря 2002 года, рассматриваются как основа для балансовой стоимости в данной финансовой отчетности.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены коэффициенты пересчета за одиннадцать лет, заканчивающихся 31 декабря:

1992	386,19
1993	40,77
1994	12,90
1995	5,60
1996	4,60
1997	4,14
1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Резервы

Резервы отражаются в финансовой 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 оценена с достаточной степенью определенности.

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.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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.

Принцип существенности

Требования и обязательства Банка считаются существенными с точки зрения отнесения в ту или иную статью отчета о финансовом положении, если совокупная величина данных требований и обязательств составляет не менее 2% от величины собственного капитала.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Наличные средства	120 743	59 409
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 333	40 420
Корреспондентские счета	61 323	20 930
Итого денежных средств и их эквивалентов	185 399	120 759

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Векселя ОАО «БИНБАНК»	630 001	-
Кредит MEINL BANK A.G.	209 690	-
Кредиты ОАО «БИНБАНК»	5 777	463 829
Депозит в КБ «Евротраст»	965	914
Депозит в ОАО «Уралсиб»	399	399
Итого средств в других банках	846 832	465 142

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 846 832 тыс.руб. (2010г: 465 142 тыс.руб.) см. Примечание 24. Информация по кредитам связным сторонам представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 684 613	3 509 192
Кредиты физическим лицам	345 402	95 144
Ипотечные кредиты	86 719	89 188
Приобретенные права требования	14 285	15 591
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 131 019	3 709 115
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(258 656)	(219 216)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 872 363	3 489 899

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Кредитова- ние субъек- тов малого предприни- мательства	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам	Приобрете- нные требо- вания по закладным	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 г.	202 596	3 164	5 505	7 951	219 216
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	98 459	3 186	19 738	(357)	121 026
Списанные за счёт резерва кредиты в 2011г.	(81 586)	-	-	-	(81 586)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 г.	219 469	6 350	25 243	7 594	258 656

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течении 2010 года:

	Кредитова- ние субъек- тов малого предприини- мательства	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам	Приобрете- нные требо- вания по закладным	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 г.	304 058	75	9 200	19 394	26 719	359 446
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	(88 011)	(75)	(6 036)	(13 889)	(18 768)	(126 779)
Списанные за счёт резерва кредиты в 2010г.	(13 451)	-	-	-	-	(13 451)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 г.	202 596	-	3 164	5 505	7 951	219 216

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	31.12.2011г.		31.12.2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 017 439	48,8	2 579 615	69,6
Посреднические услуги	682 331	16,5	206 787	5,5
Частные лица	440 700	10,7	194 010	5,2
Производство	424 738	10,3	40 557	1,1
Нефтегазовая промышленность	391 987	9,5	160 000	4,3
Строительство	91 890	2,2	417 864	11,3
Прочее	81 934	2,0	110 282	3,0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	4 131 019	100	3 709 115	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 10 групп взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 30 000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 422 242 тыс.руб., или 82,8% от валовой суммы кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года Банк имел 4 группы взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 30 000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 747 526 тыс.руб., или 74,1% от валовой суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 30 000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 228 514 тыс. руб., или 78,2% от валовой суммы кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 г. Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 30 000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 743 837 тыс. руб., или 74,0% от валовой суммы кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля).

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

	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Приобретен- ные права требования	Итого
Необеспеченные кредиты	170 999	83 519	-	4 015	258 533
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	2 795 889	70 843	86 719	4 687	2 958 138
- транспортными средствами	79 200	58 693	-	1 573	139 466
- прочими активами	624 375	110 863	-	4 010	739 248
- поручительствами	14 150	21 484	-	-	35 634
Итого кредитов и деби- торской задолженности	3 684 613	345 402	86 719	14 285	4 131 019

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

	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Приобретен- ные права требования	Итого
Необеспеченные кредиты	-	34 673	-	7 240	41 913
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	2 512 170	42 834	89 188	5 562	2 649 754
- транспортными средствами	36 542	5 057	-	-	41 599
- прочими активами	953 700	9 882	-	2 789	966 371
- поручительствами	6 780	2 698	-	-	9 478
Итого кредитов и деби- торской задолженности	3 509 192	95 144	89 188	15 591	3 709 115

По состоянию за 31 декабря 2011 года по кредитам и дебиторской задолженности имеется имущество, принятое в залог, справедливая стоимость которого составляет 19155334 тыс.руб. (2010г. – 16 030 975 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость просроченных кредитов составляет 261 801 тыс.руб. Из них сроки просрочки: от 31 до 90 дней – 6 т.р.; от 91 до 180 дней – 55 015 т.р.; от 181 до 360 дней – 11 775 т.р.; свыше 365 дней – 195 005 т.р. (2010г. – 286 870 т.р.)

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 872 363 тыс.руб. (2010г. – 3 489 899 тыс.руб.). См. Примечание 24.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Облигации ОАО «БИНБАНК»	3 008 910	-
Векселя ООО «Универсал-Трейдинг»	-	4 709
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 008 910	4 709

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 3 008 910 тыс.руб. (2010г. – 4 709 тыс.руб.). См. Примечание 24.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	20 843	29 841
Предоплата по налогам	7 724	18 461
Дебиторская задолженность по денежным переводам	5 983	5 917
Расходы будущих периодов по арендным платежам	3 384	2 796
Расходы будущих периодов по приобретению программных продуктов и информационно-консультационному обслуживанию	2 134	1 922
Расчеты по уступке прав требования	-	17 070
Прочие	1 926	2 451
Итого прочих активов	41 994	78 458

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здание	Земля	Мебель и оборудова ние	НМА	Кап. вложение	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года	223 873	-	23 195	3 786	22 717	273 571
Приобретение	3 444	-	4 748	-	325	8 517
Перемещение	18 613	-	919	-	(19 532)	-
Выбытие	-	-	(3 891)	-	-	(3 891)
Переоценка	(25 964)	-	-	-	-	(25 964)
Остаток за 31 декабря 2010 года	222 342	-	47 374	9 691	3 510	282 917
<i>Амортизационные отчисления</i>						
Начисление за отчетный период	(5 288)	-	(7 020)	(1 685)	-	(13 993)
Списано при выбытии	-	-	1 449	-	-	1 449
Переоценка	7 370	-	-	-	-	7 370
Накопленная амортизация за 31 декабря 2010 года	(294)	-	(27 974)	(7 590)	-	(35 858)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	222 048	-	19 400	2 101	3 510	247 059
Приобретение	66 044	1 701	3 026	503	943	72 217
Выбытие	(805)	-	(2 445)	(425)	-	(3 675)
Переоценка	(17 074)	-	-	-	-	(17 074)
Остаток за 31 декабря 2011 года	270 507	1 701	47 955	9 769	4 453	334 385
<i>Амортизационные отчисления</i>						
Начисление за отчетный период	(4 948)	-	(7 012)	(914)	-	(12 874)
Списано при выбытии	275	-	3 444	-	-	3 719
Переоценка	4 891	-	-	-	-	4 891
Накопленная амортизация за 31 декабря 2011 года	(76)	-	(31 542)	(8 504)	-	(40 122)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	270 431	1 701	16 413	1 265	4 453	294 263

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ХОГЕАН Эксперт» и была основана на рыночной стоимости. Из остаточной стоимости зданий исключена сумма 12183 тыс.руб., представляющая собой отрицательную переоценку здания.

11. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Имущество, полученное по отступному	74 261	171 244
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	74 261	171 244

Имущество, принятое по отступному, представлено недвижимостью в размере 50815 т.р. и прочим имуществом в размере 23 446 т.р.

Банк утвердил план продажи активов, относящихся к активам, предназначенным для продажи. Согласно этому плану заложен срок реализации – 4 квартал 2013 года. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Географический анализ и анализ внеоборотных активов, предназначенных для продажи по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Корреспондентские счета	14 955	9 504
Межбанковские кредиты	5 732 084	1 885 000
Итого средств других банков	5 747 039	1 894 504

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 5 747 039 тыс.руб. (2010г.: 1 894 504 тыс. руб.). См. Примечание 24.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Юридические лица, в т.ч.:	332 169	111 073
Текущие/расчетные счета	212 890	94 757
Срочные депозиты	119 279	16 316
Физические лица, в т.ч.:	2 177 861	2 286 523
Текущие счета/счета до востребования	89 437	37 367
Срочные вклады	2 088 424	2 249 156
Итого средств клиентов	2 510 030	2 397 596

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011г.		31.12.2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 177 861	86,8	2 286 523	95,4
Предприятия торговли	238 991	9,5	68 896	2,9
Услуги	39 214	1,6	30 147	1,3
Строительство	10 254	0,4	5 240	0,2
Предприятия нефтегазовой промышленности	5 107	0,2	821	0,0
Финансы и инвестиции	121	0,0	60	0,0
Прочее	38 482	1,5	5 909	0,2
Итого средств клиентов	2 510 030	100	2 397 596	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 54 клиента с остатками свыше 2000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 216 550 тыс.руб., или 8,6% средств клиентов. (2010г. – 15 клиентов, общей суммой 119 597 тыс.руб., 5,0%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 2 510 030 тыс.руб. (2010г.: 2 397 596 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Векселя	250	10 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	250	10 500

Выпущенные ценные бумаги, включают вексель ООО «Юридический центр «у Права». Срок погашения данного векселя – до востребования.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость долговых ценных бумаг составляет 250 тыс.руб. (2010г.: 10 500 тыс.руб.). См. Примечание 24.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 284	5 660
Налоги к уплате	4 655	4 812
Обязательства по платежам в систему страхования вкладов	2 006	2 004
Кредиторская задолженность по денежным переводам	1 787	2 450
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 103	11 636
Прочее	385	764
Расчеты по договорам переуступки прав требования	-	12 514
Итого прочих обязательств	16 220	39 840

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

16. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 492 769 тыс.руб. (2010г.: 492 769 тыс.руб.).

Объявленный уставный капитал Банка, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 413 470 тыс.руб. (2010г.: 413 470 тыс.руб.).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой

отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года непокрытый убыток Банка (за исключением резервного фонда и фонда переоценки основных средств) составил 538 675 тыс.руб. (2010г.: 493 221 тыс.руб.).

Дивиденды в течение 2011 года не выплачивались.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011г.	2010г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	366 374	458 693
Средства в других банках	71 348	23 068
Корреспондентские счета в других банках	898	163
Итого процентных доходов	438 620	481 924
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(184 908)	(210 743)
Средства других банков	(113 778)	(147 409)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 401)	(4 005)
Текущие/расчетные счета	(2 615)	(248)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2)	(71)
Итого процентных расходов	(304 704)	(362 476)
Чистые процентные доходы	133 916	119 448

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011г.	2010г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	56 552	31 383
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 539	-
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 404	-
Комиссия от оказания посреднических услуг по взысканию просроченной задолженности	-	6 453
Прочие	448	824
Итого комиссионных доходов	64 943	38 660
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 435)	1 946
Комиссия за услуги по платежным системам	(1 581)	1 331
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 180)	-
За проведение операций с валютными ценностями	(591)	-
Комиссия за выдачу МБК	-	3 781
Прочее	-	215
Итого комиссионных расходов	(5 787)	(7 273)
Чистый комиссионный доход	59 156	31 387

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Затраты на персонал		117 478	98 956
Расходы, относящиеся к основным средствам		45 753	33 309
Административные расходы		18 072	32 340
Амортизация основных средств		12 874	13 993
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		10 897	11 483
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 817	9 329
Расходы в фонд обязательного страхования вкладов		9 140	7 335
Реклама и маркетинг		6 775	4 430
Прочее		6 278	4 528
Итого операционных расходов		234 084	215 703

Затраты на персонал в 2011 г. включают: начисленная заработная плата, включая премии – 94 170 тыс.руб.; начисления на заработную плату – 23 308 тыс.руб.; (2010г.- начисленная заработная плата, включая премии – 82 629 тыс.руб.; начисления на заработную плату –16 327 тыс.руб.).

20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20 % (2010г.: - 20%).

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

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	(158 147)	77 283
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке	-	(15 457)
Изменения в оценочных резервах под отложенный налоговый актив	-	15 457
Расходы/(Требования) по налогу на прибыль за год	-	-

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

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации Банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по

операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В целях ежедневного управления рисками на консолидированной основе в Банке продолжает действовать специальный орган – Комитет по управлению рисками, положение о котором утверждено общим собранием участников Банка (Протокол №6 от 03.11.2004г.). Аналитические материалы, формируемые для членов Комитета, позволяют производить оценку рисков.

Основными рисками, оказавшими в отчетном году существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, на стратегию его развития, стали риск потери ликвидности и кредитный риск.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков не реже одного раза в месяц.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Управление кредитными рисками осуществляется на всех этапах проведения сделок и охватывает все уровни организационной структуры Банка – от кредитного инспектора до Совета директоров. В целях управления кредитными рисками разработаны внутренние положения, методики, позволяющие просчитывать и минимизировать риски. Но в 2008 году в условиях финансового кризиса, в первую очередь затронувшего малый и средний бизнес, т.е. основных клиентов Банка, выявились недостатки в оценке рисков по отраслевому признаку, по реальной оценке обеспечения кредитов. В ноябре-декабре 2008 года – январе 2009 года Банком была проведена инвентаризация созданных резервов на возможные потери по ссудам с учетом ситуации, сложившейся на финансовом рынке, резервы были досозданы, что привело к отрицательному значению чистых активов Банка.

В настоящее время руководство Банка активно проводит работу по оформлению реального обеспечения под выданные кредиты (недвижимость, земельные участки), взысканию просроченной задолженности. Одновременно создаются благоприятные условия для привлечения на обслуживание клиентов, вкладчиков. Проводится ревизия методологической базы с целью повышения качества оценки потенциальных заемщиков и улучшения структуры активов Банка.

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 и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению

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

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81 196	78 005	26 198	185 399
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 382	-	-	50 382
Средства в других банках	840 090	2 575	4 167	846 832
Кредиты и дебиторская задолженность	2 585 691	1 272 944	13 728	3 872 363
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 008 905	-	-	3 008 905
Прочие активы	27 917	14 053	24	41 994
Основные средства	294 263	-	-	294 263
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	74 261	-	-	74 261
Итого активов	6 962 705	1 367 577	44 117	8 374 399
Обязательства				
Средства других банков	4 439 030	1 294 388	13 621	5 747 039
Средства клиентов	2 404 920	74 384	30 726	2 510 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	-	-	250
Прочие обязательства	14 434	1 785	1	16 220
Итого обязательств	6 858 634	1 370 557	44 348	8 273 539
Чистая балансовая позиция	104 071	(2 980)	(231)	100 860
Оценочные обязательства	(525 786)	(14 398)	-	(540 184)
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	(525 786)	(14 398)	-	(540 184)

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	99 866	10 021	10 872	120 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 008	-	-	23 008
Средства в других банках	423 399	26 820	14 923	465 142
Кредиты и дебиторская задолженность	3 468 020	7 010	14 869	3 489 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 709	-	-	4 709
Текущие требования по налогу на прибыль	1 169	-	-	1 169
Прочие активы	55 499	22 959	-	78 458
Основные средства	247 059	-	-	247 059
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	171 244	-	-	171 244
Итого активов	4 493 973	66 810	40 664	4 601 447
Обязательства				
Средства других банков	(1 891 666)	(293)	(2 545)	(1 894 504)
Средства клиентов	(2 304 614)	(55 538)	(37 444)	(2 397 596)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 500)	-	-	(10 500)
Прочие обязательства	(37 527)	(2 313)	-	(39 840)
Итого обязательств	(4 244 307)	(58 144)	(39 989)	(4 342 440)
Чистая балансовая позиция	249 666	8 666	675	259 007
Оценочные обязательства	(68 377)	-	-	(68 377)
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	(68 377)	-	-	(68 377)

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

В целях управления риском ликвидности в Банке разработано Положение о политике банка в сфере управления ликвидностью (Протокол № 6 от 03/11/2004 г. общего собрания участников). Участниками Банка утвержден План мероприятий по поддержанию ликвидности и работоспособности Банка на случай непредвиденных обстоятельств (Протокол № 6 от 03/11/2004 г. общего собрания участников), в котором предусмотрены меры со стороны Совета директоров и участников банка по оказанию банку помощи в кризисной ситуации. Для отработки поведения сотрудников банка в условиях чрезвычайных ситуаций проводятся стресс-тестирования. Для отработки действий в условиях экономического кризиса ежеквартально анализируются объемы обязательств и возможность восстановления ликвидности банка в кратчайшие сроки. В целях ежедневного контроля за состоянием ликвидности в Банке ежедневно проводится анализ

структуры баланса, значений нормативов и лимитов, соотношения требований и обязательств.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	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	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(105 567)	(4 427 679)	-	(1 213 793)	-	(5 747 039)
Средства клиентов – физические лица	(184 682)	(723 841)	(1 153 375)	(115 963)	-	(2 177 861)
Средства клиентов - прочие	(216 180)	(109 965)	(6 024)	-	-	(332 169)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(250)	-	-	-	-	(250)
Прочие обязательства	(14 766)	(1 454)	-	-	-	(16 220)
Неиспользованные кредитные линии	(464 184)	-	-	-	-	(464 184)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(985 629)	(5 262 939)	(1 159 399)	(1 329 756)	-	(8 737 723)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	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	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(44 504)	(250 000)	(200 000)	(1 400 000)	-	(1 894 504)
Средства клиентов – физические лица	(182 550)	(717 024)	(1 083 172)	(303 777)	-	(2 286 523)
Средства клиентов - прочие	(97 191)	(9 864)	(4 018)	-	-	(111 073)
Субординированные депозиты	-	-	(10 500)	-	-	(10 500)
Прочие обязательства	(27 343)	(12 497)	-	-	-	(39 840)
Неиспользованные кредитные линии	(68 377)	-	-	-	-	(68 377)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(419 965)	(989 385)	(1 297 690)	(1 703 777)	-	(4 410 817)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за

исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

	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	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	185 399	-	-	-	-	-	185 399
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	50 382	50 382
Средства в других банках	212 664	4 167	172 572	457 429	-	-	846 832
Кредиты и дебиторская задолженность	17 561	840 817	345 064	2 409 317	92 426	167 178	3 872 363
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 008 905	-	-	3 008 905
Прочие активы	33 498	14	8 482	-	-	-	41 994
Основные средства	-	-	-	-	-	294 263	294 263
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	74 261	-	-	74 261
Итого активов	449 122	844 998	526 118	5 949 912	92 426	511 823	8 374 399
Обязательства							
Средства других банков	(105 567)	(4 427 679)	-	(1 213 793)	-	-	(5 747 039)
Средства клиентов	(400 862)	(833 806)	(1 159 399)	(115 963)	-	-	(2 510 030)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(250)	-	-	-	-	-	(250)
Прочие обязательства	(14 766)	(1 454)	-	-	-	-	(16 220)
Итого пассивов	(521 445)	(5 262 939)	(1 159 399)	(1 329 756)	-	-	(8 273 539)
Чистый разрыв ликвидности	(72 323)	(4 417 941)	(633 281)	4 620 156	92 426	511 823	100 860
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(72 323)	(4 490 264)	(5 123 545)	(503 389)	(410 963)	100 860	X

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

	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	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	120 759	-	-	-	-	-	120 759
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	23 008	23 008
Средства в других банках	5 837	235 104	174 201	50 000	-	-	465 142
Кредиты и дебиторская задолженность	1 194 319	688 933	283 607	1 090 458	127 541	105 041	3 489 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	4 709	4 709
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 169	1 169
Прочие активы	57 340	18 227	2 891	-	-	-	78 458
Основные средства	-	-	-	-	-	247 059	247 059
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	90 073	52 600	28 571	-	-	171 244
Итого активов	1 378 255	1 032 337	513 299	1 169 029	127 541	380 986	4 601 447
Обязательства							
Средства других банков	(44 504)	(250 000)	(200 000)	(1 400 000)	-	-	(1 894 504)
Средства клиентов	(279 741)	(726 888)	(1 087 190)	(303 777)	-	-	2 397 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(10 500)	-	-	-	(10 500)
Прочие обязательства	(27 343)	(12 497)	-	-	-	-	(39 840)
Итого пассивов	(351 588)	(989 385)	(1 297 690)	(1 703 777)	-	-	(4 342 440)
Чистый разрыв ликвидности	1 026 667	42 952	(784 391)	(534 748)	127 541	380 986	259 007
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	1 026 667	1 069 619	285 228	(249 520)	(121 979)	259 007	X

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Процентный риск. 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 вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, т.е. операции свойственны наибольший процентный риск.

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения 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	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро ченные/ непроце нтные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	185 399	185 399
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	50 382	50 382
Средства в других банках	210 974	4 167	171 936	455 743	-	4 012	846 832
Кредиты и дебиторская задолженность	15 449	840 813	345 056	2 407 039	91 318	172 688	3 872 363
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 000 000	-	8 905	3 008 905
Прочие активы	-	-	-	-	-	41 994	41 994
Основные средства	-	-	-	-	-	294 263	294 263
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	74 261	74 261
Итого активов	226 423	844 980	516 992	5 862 782	91 318	831 904	8 374 399
Обязательства							
Средства других банков	(90 582)	(4 427 679)	-	(1 213 793)	-	(14 985)	(5 747 039)
Средства клиентов	(137 322)	(812 412)	(1 138 980)	(109 534)	-	(311 782)	(2 510 030)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	(250)	(250)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	(16 220)	(16 220)
Итого обязательств	(227 904)	(5 240 091)	(1 138 980)	(1 323 327)	-	(343 237)	(8 273 539)
Чистый разрыв	(1 481)	(4 395 111)	(621 988)	4 539 455	91 318	488 667	100 860
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(1 481)	(4 396 592)	(5 018 580)	(479 125)	(387 807)	100 860	X
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	997 104	951 663	131 169	(405 622)	(278 081)	259 007	X

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

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

	31.12.2011г.			31.12.2010г.		
	Рубли	Доллары	Евро	Рубли	Доллары	Евро
Активы						
Средства в других банках	1,4%	6,3%	4,6%	10,9%	7,6%	6,2%
Кредиты и дебиторская задолженность	14,4%	11,1%	8,5%	14,8%	15,0%	8,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,8%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	9,2%	9,9%	2,7%	7,8%	-	-
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	8,7%	5,1%	4,4%	10,1%	5,4%	4,2%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

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

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

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Основной капитал	(115 624)	(71 188)
Дополнительный капитал	-	-
Суммы, вычитаемые из капитала	(327 823)	(368 680)
Итого нормативного капитала	(443 447)	(439 868)

По состоянию на 01.01.2012г. Банк имеет отрицательное значение величины собственных средств (капитала) и соответственно не соблюдает значений Норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);

В настоящее время Банк осуществляет меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению, предусмотренные Федеральным Законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» от 27.10.2008г. №175-ФЗ, с участием Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», ОАО «БИНБАНК» и Инвестором (участником Банка) Шишхановым М.О.

Банк также должен соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	492 769	492 769
Нераспределенная прибыль	(396 544)	(238 397)
Итого капитала 1-го уровня	96 225	254 372
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	4 635	4 635
Субординированный депозит	-	-
Итого капитал 2-го уровня	4 635	4 635
Итого капитала	100 860	259 007

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии в судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них в настоящей финансовой отчетности не создавался.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Неиспользованные кредитные линии	464 184	68 377
Гарантии выданные	76 000	-
Итого обязательства кредитного характера	540 184	68 377

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая

часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2011 года часть ипотечных кредитов является обеспечением под кредит, выданный Агентством по страхованию вкладов. Реализация данных активов запрещена соглашением с Агентством по страхованию вкладов.

Обязательные резервы на сумму 50 382 тыс. руб. (2010г.: 23 008 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость таких активов основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость активов, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведено в Примечании 6. По мнению Банка, справедливая стоимость депозитов в банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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 погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных депозитов соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	120 743	-	120 743	120 743
- остатки по счетам в Банке России	-	53 715	-	53 715	53 715
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	61 323	-	61 323	61 323
Средства в других банках					
- кредиты и депозиты	-	216 531	-	216 831	216 831
- учтенные векселя	-	630 001	-	630 001	630 001
Кредиты и дебиторская задолженность					
- кредиты выданные	-	3 872 363	-	3 872 363	3 872 363
ФА, имеющиеся в наличии для продажи					
- облигации юр.лиц	-	3 008 905	-	3 008 905	3 008 905
Итого финансовых активов	-	7 963 581	-	7 963 581	7 963 581
Средства других банков					
- корреспондентские счета	-	14 955	-	14 955	14 955
- депозиты других банков	-	5 732 084	-	5 732 084	5 732 084
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	212 890	-	212 890	212 890
- срочные депозиты юридических лиц	-	119 279	-	119 279	119 279
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	89 437	-	89 437	89 437
- срочные вклады физических лиц	-	2 088 424	-	2 088 424	2 088 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	250	-	250	250
Итого финансовых обязательств	-	8 257 319	-	8 257 319	8 257 319

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, ассоциированными компаниями, 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, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Члены Правления	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	4 137	-	-	-
Кредиты	5 924	13 409	16 076	495 046
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 008 905	-	-	-
Средства кредитных организаций	(747 039)	-	-	-
Средства клиентов	-	(702)	(170)	(382)

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

	Участники	Члены Правления	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	51 100	485	981	593
Процентные расходы	(113 778)	(55)	(60)	-
Прочие операционные доходы	-	-	1	-
Административные и прочие операционные расходы	(618)	(12 007)	(12 605)	1 862

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

	Участники	Члены Правления	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	6 786 952	14 649	26 950	987 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	7 244 857	1 240	11 522	2 672 010

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

	Участники	Члены Правления	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	14 483	-	-	-
Кредиты	463 829	-	668	2 180 056
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(38 550)
Средства кредитных организаций	(1 894 504)	-	-	-
Средства клиентов	-	(835)	(937)	(46)

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

	Участники	Члены Правления	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	23 068	-	55	316 836
Процентные расходы	(147 415)	(2)	(15)	(1 827)
Комиссионные доходы	1	-	-	129
Комиссионные расходы	(3 822)	-	-	-
Прочие операционные доходы	8	-	-	9
Административные и прочие операционные расходы	(1 048)	(8 467)	(12 854)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Участники	Члены Правления	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	8 769 182	-	2 173	168 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	8 774 273	-	1 871	57 824

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

	2011г	2010г.
Заработная плата и другие выплаты	11 511	10 903
Отчисления в социальные фонды	496	565
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	12 007	11 468

26. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками

кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытке по обесценения.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценных бумаг. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удерживать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения отчетности стоимость просроченных кредитов уменьшилась до 256 022 тыс.руб. и составила 5,7% от общей суммы предоставленных кредитов (См. Примечание 7).

Иных событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2011г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

регулируемая организация auditors

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 850

аудиторская организация

**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

ИНН 7724200053, ОГРН 103773903793

включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» « 28 » декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор ИП АПР

Т.П. Бригина

Палата России

М.П. Москва

А

004629

Самостоятельная организация аудиторов
с 01.10.2001

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 2115

аудитор

Крохин

Александр Васильевич

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

№ K010043 в области банковского аудита, приказ

Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448

включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» «28» декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2 0 3 0 1 0 1 0 2 1 1

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор ИНАПР

Т.Н. Брагина

А 001337

№ 01-000420

... звание квалиф. ... ат аудитора выдан

КРОУИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

на основании решения Саморегулиру

Некоммерческ... Аудиторский Палата России

января 20 12 г. Приказ № 01 на неограниченный срок

Руководитель сам
организации
им уполномочен



ifa
Est. 1916



Financial A

This certificate confirms

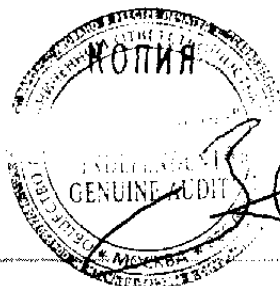
242164

***Completed the Diploma in International Financial
Reporting Standards***

2010

David Woodgate
Chief Executive

Institute of Financial Accountants Barrow-in-Furness
Registered No. 141504 (limited liability company)



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании решения Комиссии по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами СРО НП АПР (протокол № 7 от 30 июня 2011 г.) признать аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРНЗ 10301003572

соответствующей действующему законодательству, регулирующему аудиторскую деятельность в Российской Федерации, федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности, правилам (стандартам) аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций и кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Т.П. Брагина

Председатель Комиссии

К.В. Алтухов

№ 92 от 30.06.2011 г.