

**Общество с ограниченной ответственностью
«Региональный банк инвестиций»**

**Финансовая отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности с заключением аудиторов
31 декабря 2011 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	35
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	35
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	37
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	38
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	44
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	45
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	45
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	46
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	46
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	47
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	47
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	48
18. ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	48
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	49
20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	49
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	49
22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	51
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	51
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	63
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	66
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	67

1. Основная деятельность

ООО «Региональный Банк Инвестиций» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 2652, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1994 года.

На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным институтом, приоритетным направлением деятельности которого выступает обслуживание предприятий работающих в реальном секторе экономики. Клиентами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, в различных областях экономики. Банк также сотрудничает с другими кредитными организациями и финансовыми учреждениями.

С клиентами Банк устанавливает долгосрочные партнёрские отношения. С этой целью Банк разрабатывает и предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- экспортно-импортное обслуживание внешнеэкономической деятельности юридических лиц;
- валютнообменные операции;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты в рублях и иностранной валюте;
- обслуживание международных пластиковых карт ЕС/МС Cirrus/Maestro.

В октябре 2004 г. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» под регистрационным номером 74.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации:

Филиал в г. Москва - филиал «Московский» ООО «РегионИнвестБанк», регистрационный номер 2652/1, дата регистрации - 15.04.2002 г.;

Филиал в г. Калининград – филиал «Калининградский» ООО «РегионИнвестБанк», регистрационный номер 2652/2, дата регистрации – 16.10.2009 г.

Филиал в г. Нижний Новгород – филиал «Нижегородский» ООО «РегионИнвестБанк», регистрационный номер 2652/3, дата регистрации – 13.04.2011 г.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 109544, г. Москва, ул. Рогожский Вал, д. 6, корп. 2

По состоянию на 31 декабря 2011 г. численность сотрудников составила **204** человека (на 31 декабря 2010 г. – 241 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2011 год для банковского сектора оказался во многом позитивным, однако стало понятно, что вернуться в беззаботное докризисное время уже не удастся, а точки роста придется искать в более жестких условиях.

По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29.6% или на 6.56 трлн. руб. в абсолютных величинах. На конец года объем

суммарного кредитного портфеля российских банков составил 25.7 трлн. руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1,47 трлн. руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3.7 трлн. руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37% и составил 4.64 трлн. руб. Большой рост межбанковских кредитов объясняется проблемами с ликвидностью в конце года, что привело к активизации МБК.

Рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на конец года составила 3.95% против 4.68% на 1 января 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2012 года составляла 4.64% против 5.29% годом ранее, а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1.67 процентного пункта до 5.24%. Улучшение качества кредитного портфеля российских банков сняло с повестки дня волновавший всех во время кризиса вопрос «плохих долгов».

По итогам 2011 года банки России заработали 848 млрд. руб., что на 274 млрд. руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года и на 643 млрд. руб. или в 4 раза больше результата 2009 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но, к сожалению, не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2.4%, что почти в 1.3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 7.6% (в 2010 году 12.5%).

3. Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

Подготовка финансовой отчетности предполагает использование оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также не отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у Руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Банк впервые подготовил финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года. Поэтому прилагаемая финансовая отчетность содержит сравнительную информацию за предыдущий год, как того требует МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применимы к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). 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» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а так же некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. 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» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», 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 долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

- Изменения к КРКФО (IFRIC) 14 "КСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию», 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 Группы.

«Усовершенствования МСФО» 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 Группы.

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли

участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на доле в инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

- 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 Группы.

- 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 Группы.

- 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 Группы.

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

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года).
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года).

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Приятие МСФО впервые» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года).
- Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года).

4. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО «РегионИнвестБанк» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально

оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

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

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

В случае, если Банк:

- 1) передаст значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- 2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной

стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки с ценными бумагами на возвратной основе

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги,

приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

Учтенные векселя

Учтенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том

случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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 методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются

на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

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 объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не заверченных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

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

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости отражается в соответствии с МСФО 16.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющейся у него план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- 1) данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- 2) руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

- 3) активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- 4) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- 5) отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
--	------------------------------

Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	3,23
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	4,76
Компьютерная и оргтехника	25
Прочее оборудование	16,67
Объекты НМА	
Программное обеспечение	5-20

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования переспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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 непополненные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение 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 совокупном доходе.

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.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует п. 3.2 настоящей Учетной политики.

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.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых 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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: непоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды

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

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной

стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая

прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, исключаются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нераспределенных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Заработная плата и связанные с ней начисления

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 - 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 совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	226 983	533 997
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	484 132	747 309
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	75 319	178 413
других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	786 434	1 459 719

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке

	2011	2010
Обязательные резервы	28 610	13 429
Итого обязательных резервов	28 610	13 429

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	887 035	102 746
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	887 035	102 746

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	2011	2010
Российские государственные облигации	372 838	0
Муниципальные облигации	139 296	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	374 901	102 746
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	887 035	102 746
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	887 035	102 746

Российские государственные облигации представлены облигациями внешних облигационных займов и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 3 до 10 лет, купонный доход в 2011 году от 6,88 до 7,6 % и доходность к погашению от 7,57 до 9,21 % в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москва, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2 до 5 лет, купонный доход в 2011 году от 7 до 13 % и доходность к погашению от 7,60 до 8,36 % в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Те, в свою очередь, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 1 до 10 лет, купонный доход от 7,49 до 9,25 % в 2011 году и доходность к погашению от 8,35 до 12,67 % в зависимости от выпуска.

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
Российские государственные	372 838	0	0	372 838
Муниципальные г. Москва	0	139 296	0	139 296
Крупных российских корпораций	0	0	374 901	374 901
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0

Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0
Пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	0	0	0	0
Итого текущих	372 838	139 296	374 901	887 035
Просроченные (по справедливой стоимости)				
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	372 838	139 296	374 901	887 035

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
Российские государственные	0	0	0	0
Муниципальные г. Москва	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	102 746	102 746
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0
Пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	0	0	0	0
Итого текущих	0	0	102 746	102 746
Просроченные (по справедливой стоимости)				
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	102 746	102 746

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	188 442	216 243
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	-

с другими банками

Резерв под обесценение средств в других банках (13) -

Итого средств в других банках	188 429	216 243
--------------------------------------	----------------	----------------

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты юридических лиц	882 888	698 671
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14 716	15 246
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	97 828	79 661
Ипотечные кредиты	1 200	0
Наращенные процентные доходы	5 104	3 519
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва по кредитам и дебиторской задолженности	1 001 736	797 097
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(46 403)	(49 732)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	955 333	747 365

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в 2011 и 2010 годах:

	Кредиты юридическ их лиц	Кредит ование субъек тов малого предпр инимат ельства	Кредит ы физичес ким лицам - потреби тельски е кредит ы	Ипоте чные кредит ы	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01 января 2010 года	63 945	608	5 707	0	70 260
(восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(16 327)	(222)	(3 979)	0	(20 528)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	47 618	386	1 728	0	49 732
(восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(2 833)	(150)	(346)	0	(3 329)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года

44 785 236 1 382 0 46 403

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011 год					2010 год				
	головной офис	филиал Московский	филиал Калининградский	Итого	%	головной офис	филиал Московский	филиал Калининградский	Итого	%
юридическим лицам, в т.ч.	422 981	414 233	60 390	897 604	71,1	404 627	299 290	10 000	713 917	56,6
Промышленность	750			750	0,1				0	0,0
С/хозяйство	22 640			22 640	1,8	25 147			25 147	2,0
Строительство	15 000	73 000	60 000	148 000	11,7	54 300	28 000		82 300	6,5
Торговля	293 802	275 000		568 802	45,1	260 243	106 000	10 000	376 243	29,8
Транспорт и связь	6 000		390	6 390	0,5	4 250			4 250	0,3
Прочие	48 567	65 455		114 022	9,0	42 750	163 000		205 750	16,3
На завершение расчетов	20 767	16 233		37 000	2,9	17 937	2 290		20 227	1,6
физическим лицам	35 191	55 889	7 948	99 028	7,8	70 492	8 769	400	79 661	6,3
наращенные % доходы	3 608	1 275	221	5 104	0,4	3 460	8	51	3 519	0,3
Резерв под возможное обесценение	(34 933)	(11 470)	0	(46 403)	-3,7	(41 565)	(8 167)	0	(49 732)	-3,9
Общая сумма кредитов (справочно)	426 847	459 927	68 559	955 333	100,0	437 014	299 900	10 451	747 365	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 12 заемщиков (2010 год: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала. Совокупная сумма кредитного риска по этим кредитов составляет 484 182 тысяч рублей (2010 год: 169 423 тысяч рублей).

Далее представлена информация кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребителям с кредитами	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	45 139	236	31 721		77 096
Кредиты, обеспеченные:					

требованиями к Банку и денежными средствами	60 000		1 821		61 821
недвижимостью	207 214	6 390	48 500		262 104
оборудованием и транспортными средствами	59 860		13 706	1 200	74 766
прочими активами	490 014	8 090			498 104
поручительствами и банковскими гарантиями	20 661		2 080		22 741
Итого кредитов и дебиторской задолженности	882 888	14 716	97 828	1 200	996 632

Далее представлена информация кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическ их лиц	Кредитован не субъектов малого предприним ательства	Кредиты физическим лицам - потребительск ие кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	113 737	386	69 837		183 960
Кредиты, обеспеченные:					
требованиями к Банку и денежными средствами	67 800				67 800
недвижимостью	184 393	14 860	1 589		200 842
оборудованием и транспортными средствами	113 952		2 662		116 614
прочими активами	215 672				215 672
поручительствами и банковскими гарантиями	3 117		5 573		8 690
Итого кредитов и дебиторской задолженности	698 671	15 246	79 661	0	793 578

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 40 027 тысяч рублей (2010 год: 32 866 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическ их лиц	Кредитова ние субъектов малого предприним ательства	Кредиты физическим лицам - потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
--	--------------------------------	--	--	----------------------	-------

Текущие и индивидуально
необесцененные:

Переструктурированные кредиты:

Крупные заемщики	15 455	0	0	0	15 455
- стандартные кредиты	15 455			0	15 455
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	75 022	14 480	18 177	0	107 679
- стандартные кредиты	75 022	14 480	18 177	0	107 679
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2009 году	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	90 477	14 480	18 177	0	123 134
Просроченные, по необесцененным:					
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, по необесцененным	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:					
текущие кредиты	766 609	0	73 406	1 200	841 215
с задержкой платежа менее 30 дней	0				0
с задержкой платежа от 30 до 180 дней	0		6 000		6 000
с задержкой платежа свыше 181 дня	25 802	236	245		26 283
Итого индивидуально обесцененных	792 411	236	79 651	1 200	873 498
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	882 888	14 716	97 828	1 200	996 632
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44 785)	(236)	(1 304)	(78)	(46 403)
Наращенные % доходы	3 912	70	1 121	1	5 104
Итого кредитов и дебиторской задолженности	842 015	14 550	97 645	1 123	955 333

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридических лиц	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Крупные заемщики					
- стандартные кредиты	15 000			0	15 000
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства					
- стандартные кредиты	93 844	14 860	8 265	0	116 969
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году	0	0	0	0	0

Итого текущих и необесцененных	108 844	14 860	8 265	0	131 969
Просроченные, но необесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:					
текущие кредиты	563 021		71 151		634 172
с задержкой платежа менее 30 дней					
с задержкой платежа от 30 до 180 дней					
с задержкой платежа свыше 181 дня	26 806	386	245		27 437
Итого индивидуально обесцененных	589 827	386	71 396	0	661 609
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	698 671	15 246	79 661	0	793 578
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(47 618)	(386)	(1 728)		(49 732)
Наращенные % доходы	3 122	48	349		3 519
Итого кредитов и дебиторской задолженности	654 175	14 908	78 282	0	747 365

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, обслуживание долга и наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридиче- ских лиц	Кредитован- ие субъектов малого предпри- ятия	Кредиты физически- м лицам - потребите- льские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
требованиями к					
Банку и денежными					
средствами	-	-	-	-	-
обращающимися					
ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	-	-	-	-	-

оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-
прочими активами	-	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	-	-	-	-	-
требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью			118 323		118 323
оборудованием и транспортными средствами	9 378				9 378
прочими активами	20 149				20 149
поручительствами и банковскими гарантиями	16 275				16 275
Итого	45 802	0	118 323	0	164 125

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридиче- ских лиц	Кредитован- ие субъектов малого предпри- мательства	Кредиты физически- м лицам - потребите- льские кредиты	Ипотечи- ые кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-
обращающимися	-	-	-	-	-

ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	-	-	-	-	-
оборудованием и	-	-	-	-	-
транспортными	-	-	-	-	-
средствами	-	-	-	-	-
прочими активами	-	-	-	-	-
поручительствами и	-	-	-	-	-
банковскими	-	-	-	-	-
гарантиями	-	-	-	-	-
Справедливая					
стоимость					
обеспечения по					
кредитам, в					
индивидуальном					
порядке					
определенных как					
обесцененные	-	-	-	-	-
требованиями к	-	-	-	-	-
Банку и денежными	-	-	-	-	-
средствами	-	-	-	-	-
обращающимися	-	-	-	-	-
ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	-	-	-	-	-
оборудованием и	-	-	-	-	-
транспортными	-	-	-	-	-
средствами	15 933	-	-	-	15 933
прочими активами	-	-	-	-	-
поручительствами и	-	-	-	-	-
банковскими	-	-	-	-	-
гарантиями	6 518	-	-	-	6 518
Итого	22 451	0	0	0	22 451

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

9. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Комп. оборудование и оригтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Вложение в арендованное здание	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	130 388	7 065	17 127	41 305	0	0	195 886
Первоначальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	139 712	10 008	30 378	44 886	0	0	224 984

Поступления	23 500	3 726	2 213	1 958	0	0	31 397
Выбытия	0	0	8 930	707	0	0	9 637
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	163 212	13 734	23 658	46 137	0	0	246 742
Накопленная амортизация	0	0	0	0			0
Остаток на начало года	9 324	2 943	13 251	3 581	0	0	29 098
Амортизационные отчисления	4 507	2 612	4 341	6 837	0	0	18 298
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	2 691	305	0	0	2 996
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	13 831	5 555	14 902	10 113	0	0	44 400
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	149 382	8 179	8 757	36 024	0	0	202 342

10. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 123	33 144
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	579	1 162
Прочие	0	3
За вычетом резерва	(2 073)	(1 919)
Итого прочих активов	12 629	32 390

11. Средства других банков

	2011	2010
Средства других банков	140 052	160 016
Итого средств других банков	140 052	160 016

В течение 2011 года убытка, связанного с привлечением средств других банков по ставкам выше рыночных, не было.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

12. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные организации		
Текущие/расчетные счета	16 188	23 650
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 762 028	1 458 925
Срочные депозиты	0	65 022
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	64 319	115 802
Вклады физических лиц	657 634	432 573
Наращенные процентные расходы	6 757	3 838
Итого средств клиентов	2 506 926	2 099 810

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, десяти клиентов (2010 г.: восьми клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 586 851 тысяч рублей (2010 г.: 479 505 тысяч рублей).

В течение 2011 года убытка, связанного с привлечением депозитов по ставкам выше рыночных, не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные векселя	63 729	138 500
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	(1 832)	(3 741)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	61 897	134 759

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 041	2 563

Расчеты с персоналом	60	60
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	1 999	1 584
Расчеты по платежным системам и терминалам	956	14 250
Расчеты с поставщиками	5 237	6 039
Прочее	6 242	4 486
Итого прочих обязательств	18 535	28 982

15. Уставный капитал

Уставный капитал, заявленный и полностью оплаченный.

	2011		2010	
	Взносы тыс.руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тыс.руб.	Взносы тыс.руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тыс.руб.
Взносы участников	180 002	253 912	180 002	253 912

Согласно Протоколу № 14 от 27 февраля 2007 года Общим собранием участников ООО «РегионИнвестБанк» было принято решение об увеличении размера уставного капитала Банка в размере 120 000 тыс. руб. путем расширения состава участников Банка и внесении их долей в уставный капитал.

Все доли имеют номинальную стоимость 1 рубль за долю. Каждая доля представляет право одного голоса.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость взносов учредителей в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	139 344	150 196
Средства в других банках	15 330	11 363
Средства, размещенные в Банке России	6 695	0
Корреспондентские счета в других банках	61	33
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 430	161 592
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 620	1 541
Итого процентные доходы	195 050	163 133

Процентные расходы

Срочные депозиты юридических лиц	(1 900)	(3 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 244)	(4 249)
Срочные вклады физических лиц	(58 465)	(45 457)
Срочные депозиты банков	(2 707)	(7 137)
Средства, привлеченные от Банка России	(555)	0
Текущие/расчетные счета	(4 582)	(3 340)
Корреспондентские счета других банков	(719)	(2 694)
Итого процентных расходов	(74 172)	(66 417)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)	120 878	96 716

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	89 042	423 599
Комиссия по кассовым операциям	48 175	50 232
Комиссия по выдаваемым гарантиям	1 605	225
Комиссия по другим операциям	3 695	2 326
Итого комиссионных доходов	142 517	476 382
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(14 646)	(20 692)
Комиссия по кассовым операциям	(2 879)	(4 047)
Комиссия за инкассацию	(795)	(655)
Прочее	(642)	(369)
Итого комиссионных расходов	(18 962)	(25 763)
Чистый комиссионный доход (расход)	123 555	450 619

18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы, полученные от выбытия (реализации) имущества	4 028	14 029
Доходы от сдачи имущества в аренду	178	660
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	515	2 495
Другие доходы	889	1 032
Итого прочие операционные доходы	5 610	18 216

19. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание аппарата	120 529	112 961
Восстановление фондов	0	0
Амортизация основных средств	18 298	25 575
Содержание и обслуживание имущества	69 154	313 794
Охрана	19 251	23 236
Реклама	3 937	3 841
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	19 591	75 706
Прочее	33 854	32 825
Итого операционных расходов	284 614	587 938

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2011	2010
Российские государственные облигации	(557)	0
Муниципальные облигации	(1 940)	0
Корпоративные облигации	(8 542)	351
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 039)	351

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2011	2010
Текущие налоговые требования (обязательства)	2 654	11 184
Отложенные налоговые требования(обязательства)		(3 735)
Требования (обязательства) по налогу на прибыль	2 654	7 449

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	2011	2010
Отложенные активы:		
Наращенные доходы и расходы	0	0
Резервы по ссудам и прочим	5 607	0
Всего отложенные активы	5 607	0
Отложенные обязательства:		
Наращенные доходы и расходы	0	0
Начисленная амортизация	(1 293)	(18 677)
Резервы по ссудам и прочим	0	0
Всего отложенные обязательства	(1 293)	(18 677)
Чистые отложенные требования/(обязательства)	4 314	(18 677)
Отложенные налоговые требования/(обязательства) по ставке 20%	863	(3 735)
За вычетом оценочного резерва	(863)	0
Чистые отложенные налоговые требования/(обязательства)	0	(3 735)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	2011	2010
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(19 015)	15 142

Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	(3 803)	3 028
Налоговый эффект от постоянных разниц	4 171	(12 343)
Доходы, облагаемые по другим ставкам	11 263	
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(8 220)	4 139
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	3 411	5 176
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 411	5 176
Возмещение отложенного налогового расхода/(отложенные налоговые расходы)	0	(3 735)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	3 411	1 441

22. Сегментный анализ

ООО «РегионИнвестБанк» не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31.12.2011 не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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 и группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как

форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентам, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	732 573	26 965	26 896	786 434
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 610			28 610
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	887 035			887 035
Средства в других банках	186 822	1 607		188 429
Кредиты и дебиторская задолженность	955 333			955 333
Основные средства и НМА	202 342			202 342
Прочие активы	12 368	261		12 629

Текущие требования по налогу на прибыль	2 654			2 654
Итого активов	3 007 737	28 833	26 896	3 063 466
Обязательства				
Средства других банков	140 052			140 052
Средства клиентов	2 447 493	29 988	29 445	2 506 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 897			61 897
Прочие обязательства	18 515	20		18 535
Текущее налоговое обязательство по налогу на прибыль	0			0
Итого обязательств	2 667 957	30 008	29 445	2 727 410
Чистая балансовая позиция	339 780	-1 175	-2 549	336 056
Обязательства кредитного характера	165 205		833	166 038

По состоянию на 31 декабря 2010 г. Позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 381 218	42 821	35 680	1 459 719
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 429			13 429
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	102 746			102 746
Средства в других банках	202 184	14 059		216 243
Кредиты и дебиторская задолженность	735 098	12 267		747 365
Основные средства и НМА	195 886			195 886
Прочие активы	32 146	244		32 390
Текущие требования по налогу на прибыль	11 184			11 184
Итого активов	2 673 891	69 391	35 680	2 778 962
Обязательства				
Средства других банков	160 016			160 016
Средства клиентов	1 984 957	65 847	49 006	2 099 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 759			134 759
Прочие обязательства	28 951	31		28 982
Текущее налоговое обязательство по налогу на прибыль	3 735			3 735
Итого обязательств	2 312 418	65 878	49 006	2 427 302
Чистая балансовая позиция	361 473	3 513	-13 326	351 660
Обязательства кредитного характера	135 676		1 998	137 674

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011

года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(59)	(47)	176	141
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	59	47	(176)	(141)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(86)	(69)	(566)	(453)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	86	69	566	453

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

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

Банк подвержен процентному риску, в основном, 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.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке.

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

В таблице ниже представлены действующие процентные ставки (по российскому учету) по состоянию на 31 декабря 2011 г. по видам финансовых активов и обязательств.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01	-	-	0,01	-
Средства в других банках	4,38	1,62	-	3,89	2,00	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,98	15,0	-	17,12	15,0	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,25	-	-	0,21	-	-
- срочные депозиты	8,79	6,25	6,31	10,96	6,36	5,28
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,88	-	-	3,13	-	-
Средства других банков	3,77	-	-	2,48	-	-

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 и произведенном выплатах по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н1), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н1 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 60,65% (2010 г.: 90,94%);
- Норматив текущей ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 77,92% (2010 г.: 81,08%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 11,94% (2010 г.: 23,04%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	140 050		2		140 052
Средства клиентов	1 975 195	366 176	147 355	18 200	2 506 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 650	60 247			61 897
Прочие обязательства	15 557	1 184	1 794		18 535
Отложенное налоговое обязательство	0				0
Итого обязательств	2 132 452	427 607	149 151	18 200	2 727 410

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	160 016				160 016
Средства клиентов	1 730 958	206 307	156 223	6 322	2 099 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 598	72 215		2 946	134 759
Прочие обязательства	25 252	1 936	1 794		28 982
Отложенное налоговое обязательство	3 735				3 735

Итого обязательств	1 979 559	280 458	158 017	9 268	2 427 302
---------------------------	------------------	----------------	----------------	--------------	------------------

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	786 434					786 434
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 610					28 610
ФА, оцениваемые по СС через прибыль или убыток				887 035		887 035
Средства в других банках	22 618		165 811			188 429
Кредиты и дебиторская задолженность	87 294	366 724	460 636	40 679		955 333
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						0
Основные средства					202 342	202 342
Прочие активы	12 629					12 629
Текущие требования по налогу на прибыль	2 654					2 654
Итого активов	940 239	366 724	626 447	927 714	202 342	3 063 466
Обязательства						
Средства других банков	140 050		2			140 052
Средства клиентов	1 975 195	366 176	147 355	18 200		2 506 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 650	60 247				61 897
Прочие обязательства	15 557	1 184	1 794			18 535
Отложенное налоговое обязательство	0					0
Итого обязательств	2 132 452	427 607	149 151	18 200	0	2 727 410
Чистый разрыв ликвидности	(1 192 213)	(60 883)	477 296	909 514	202 342	336 056
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	(1 192 213)	(1 253 096)	(775 800)	133 714	336 056	

Совокупный ликвидности декабря 2010 г.	разрыв за 31	(336 419)	(362 504)	(18 269)	155 774	351 660
---	-------------------------	------------------	------------------	-----------------	----------------	----------------

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 459 719					1 459 719
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 429					13 429
ФА, оцениваемые по СС через прибыль или убыток				102 746		102 746
Средства в других банках	29 060	45 005	142 178			216 243
Кредиты и дебиторская задолженность	97 390	209 336	360 074	80 565		747 365
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						0
Основные средства					195 886	195 886
Прочие активы	32 358	32				32 390
Текущие требования по налогу на прибыль	11 184					11 184
Итого активов	1 643 140	254 373	502 252	183 311	195 886	2 778 962
Обязательства						
Средства других банков	160 016					160 016
Средства клиентов	1 730 958	206 307	156 223	6 322		2 099 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 598	72 215		2 946		134 759
Прочие обязательства	25 252	1 936	1 794			28 982
Отложенное налоговое обязательство	3 735					3 735
Итого обязательств	1 979 559	280 458	158 017	9 268	0	2 427 302
Чистый ликвидности	разрыв	(336 419)	(26 085)	344 235	174 043	351 660
Совокупный ликвидности декабря 2010 г.	разрыв за 31	(336 419)	(362 504)	(18 269)	155 774	351 660

Совокупный ликвидности декабря 2009 г.	разрыв за 31	(655 388)	(313 826)	328 471	146 370	335 077
---	-------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	----------------

По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Требования Банка 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск. Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям. Цель управления операционным риском - обеспечение технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Вопросы управления и оценки операционного риска определены в «Основных принципах управления операционным риском» и в «Положении об организации системы оценки и управления рисками». Субъектами управления риском являются: все подразделения Банка, Правление, Совет директоров.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
- должностные инструкции сотрудников;
- внутренние правила, положения, регламенты;
- и осуществляются:
- курирование отделов;
- лимитирование операций;
- проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;

- последующий контроль;
- контрольная подпись;
- инвентаризация;
- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
- поддержание парка вычислительной техники на соответствующем уровне.

В целях осуществления контроля за операционным риском в Банке установлен перечень наиболее важных направлений деятельности, требующих постоянного мониторинга со стороны руководства:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдение установленного доступа к информации и материальным активам, постоянное развитие автоматизации банковских технологий;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Правовой риск. Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате отсутствия должного правового обеспечения банковской деятельности, связанных с заключением хозяйственных договоров и договоров, сопровождающих выдачу кредита и обеспечения по кредиту.

Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены политикой Банка.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки проходят юридическую экспертизу с целью минимизации правового риска в соответствии с Порядком о договорной работе.

Концентрация прочих рисков. Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 21,61% (за 31 декабря 2010 года Н6 = 19,63%); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 361,80% (за 31 декабря 2010 года Н7 = 206,85%).

24. 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. Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. 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 далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	357 895	346 256
Дополнительный капитал	-21 506	-1 489
Итого нормативного капитала	336 389	344 767

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 13,54% (2010 г.: 24,09%). Минимально допустимое значение Н1 установлено в размере 10%.

25. Условные обязательства

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

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, Банка налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, когда Банк выступает арендатором. Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2011	2010
Менее одного года	7 143	16 271
От 1 года до 5 лет	1 834	660
После 5 лет		0
Итого обязательств по операционной аренде	8 977	16 931

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 составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	155 177	137 674
Гарантии выданные	10 861	-
Итого обязательств кредитного характера	166 038	137 674

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	165 205	135 676
Доллары США	0	0

Евро	833	1 998
Итого обязательств кредитного характера	166 038	137 674

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Средства в банках – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость депозитов банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость срочных депозитов, выданных по рыночным процентным ставкам, и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Депозиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные выплаты и сумму основного тела депозита, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных депозитов.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	226 983		226 983	226 983
Остатки по счетам в Банке России	484 132		484 132	484 132
Корреспондентские счета в банках	72 524		72 524	72 524
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	31 405		31 405	31 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Корпоративные облигации	887 035		887 035	887 035
Средства в других банках				
Текущие кредиты и депозиты в других банках		188 429	188 429	188 429
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты		842 015	842 015	842 015
Кредиты субъектам малого предпринимательства		14 550	14 550	14 550
Кредиты физическим лицам		97 645	97 645	97 645
Ипотечные кредиты		1 123	1 123	1 123
Итого финансовых активов	1 703 364	1 142 477	2 845 841	2 845 841

	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков			
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		140 052	140 052
Средства клиентов			
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций		16 188	16 188

Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 762 373	1 762 373	1 762 373
Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	64 319	64 319	64 319
Срочные депозиты физических лиц	664 046	664 046	664 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 897	61 897	61 897
Итого финансовых обязательств	2 708 875	2 708 875	2 708 875

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	533 997		533 997	533 997
Остатки по счетам в Банке России	747 309		747 309	747 309
Корреспондентские счета в банках	164 283		164 283	164 283
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	27 559		27 559	27 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Корпоративные облигации	102 746		102 746	102 746
Средства в других банках				
Текущие кредиты и депозиты в других банках		216 243	216 243	216 243
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты		654 175	654 175	654 175
Кредиты субъектам малого предпринимательства		14 908	14 908	14 908
Кредиты физическим лицам		78 282	78 282	78 282
Ипотечные кредиты				
Итого финансовых активов	1 575 894	963 608	2 539 502	2 539 502
		Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств

Средства других банков

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	160 016	160 016	160 016
--	---------	---------	---------

Средства клиентов

Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	23 650	23 650	23 650
Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 458 925	1 458 925	1 458 925
Срочные депозиты юридических лиц	65 022	65 022	65 022
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	115 802	115 802	115 802
Срочные депозиты физических лиц	436 411	436 411	436 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 759	134 759	134 759
Итого финансовых обязательств	2 394 585	2 394 585	2 394 585

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Аффилированные организации		Ключевой управленческий персонал	
	2011	2010	2011	2010
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	47 270	36 113	448	247
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	215 728	204 208	3045	769
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	203 424	193 051	1933	568
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	59 574	47 270	1 560	448

	Аффилированные организации		Ключевой управленческий персонал	
	2011	2010	2011	2010
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	28 173	233 147	8 190	6 868
Средства клиентов, полученные в течение года	909 708	1 735 006	49 615	194 733
Средства клиентов, погашенные в течение года	930 986	1 939 980	54 278	193 411
Средства клиентов на 31 декабря	6 895	28 173	3 527	8 190

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Аффилированные организации		Ключевой управленческий персонал	
	2011	2010	2011	2010
Процентные доходы	4 794	6 357	38	27
Процентные расходы	489	19 717	114	194
Комиссионные доходы	200	168	10	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Доходы/(расходы) от размещения средств по ставкам ниже рыночных	0	0	0	0

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4 591	9 972

28. События после отчетной даты

27 апреля 2012 г. на годовом общем собрании участников Банка (Протокол № 2) было принято решение покрыть убыток 2011 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В 2012 году в связи с убыточностью деятельности планируется закрытие филиала «Калининградский».