

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Коммерческий банк «СТАРЫЙ КРЕМЛЬ» (ООО) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии №2657, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, межбанковское кредитование, предоставление банковских гарантий, привлечение денежных средств во вклады (депозиты), операции с ценными бумагами, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно – обменные операции.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 107031, Москва, Рождественский бульвар, д. 14, стр. 2. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва и Московская область.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 47 человек (2010 - 51).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у Банка не имеются представительства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
ООО «АЛЬФА – ВИТА»	14,46%	20,0%
ООО «АСКОЛ – М»	14,46%	20,0%
ООО «ЛАНТИС»	14,46%	20,0%
ООО «ИРШАВА»	14,24%	19,7%
ООО «РАТОС»	13,58%	18,8%
Физические лица		
Цысь А. А.	27,72%	-
Никифоров С. Н.	1,08%	1,5%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 25 июня 2012 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Последствия международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, продолжают проявляться в экономических показателях Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, снижение бюджетного дефицита, рост валового внутреннего продукта и ограничение роста инфляции. В России продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных 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.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

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 пересмотренных МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;

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;

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

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»;

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

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.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью

досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

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

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

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашение о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе

анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью

досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты

включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк

также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами. Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3.3. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

3.3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и

убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу,

оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в

соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.4. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции Банка в ассоциированную компанию учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания – это компания, на которую Банк имеет существенное влияние, но которая не является ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную компанию учитывается в балансе по первоначальной стоимости плюс изменения, возникшие после приобретения, в доле Банка в чистых активах ассоциированной компании. Убытки, превышающие первоначальную стоимость инвестиции в ассоциированную компанию, признаются если Банк принял на себя обязательства произвести выплаты за ассоциированную компанию. Гудвил, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется. Отчет о прибылях и убытках отражает долю Банка в финансовых результатах ассоциированной компании. Если произошло изменение, непосредственно признанное в капитале ассоциированной компании, Банк признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях капитала. Прибыли и убытки, возникающие по операциям Банка с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Банк имеет долю участия в ассоциированной компании.

Отчетные даты ассоциированной компании совпадают с отчетными датами Банка, а ее учетная политика соответствует учетной политике Банка для аналогичных операций и событий в аналогичных обстоятельствах.

10. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая

стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	20%
Компьютерное оборудование	25%
Прочее оборудование и мебель	17% - 20%
Основные средства непроизводственного назначения	25%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

11. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

НМА	10% - 100%
-----	------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного

метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

12. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

13. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. 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, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

16. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой

отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до

1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

19. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	132 211	5 961	91 250	3 748
Начисленные проценты, нетто	(4 114)	(2 157)	(1 954)	1 103

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Справедливая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	555	555	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(439)	593	(1 035)	929
Резервы на возможные потери	(5 924)	(10 679)	4 755	(5 964)
Отложенный налог на прибыль	7 983	6 928	1 055	(972)
Основные средства и нематериальные активы	313	(287)	824	641
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 951	(399)	(1 602)	404
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(1 711)	(52)	(1 659)	779
Эффект от применения МСФО 29	(4 698)	(7)	1 261	(290)
Прочее	(46)	377	(647)	181
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	128 081	833	92 248	559

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 797	51 279
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	28 249	4 847
Наличные средства	21 037	20 526
Счета кредитной организации на ОРЦБ	-	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	98 083	76 652
Итого денежные средства и их эквиваленты	98 083	76 652

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя кредитных организаций	83 628	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	18 227	5 608
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	15 002	-
Расчеты по брокерским операциям	1 282	-
Прочие суммы к получению	244	237
Итого средства в других финансовых институтах	118 383	5 845
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	118 383	5 845
Краткосрочные	118 383	5 845

Большая часть средств в других финансовых институтах (70,64%) представлена векселями российских кредитных организаций, таких, как ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», КБ «Судостроительный банк» (ООО) и др. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	164 241	225 313
Цессия	28 271	1 000
Кредитование предприятий малого бизнеса	3 640	1 855
Физические лица:		
Потребительское кредитование	93 946	207 117
Автокредитование	6 171	7 621
Ипотечное кредитование	3 806	-
Прочее	39 167	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	339 242	442 906
За вычетом резерва под обесценение	(50 226)	(50 815)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	289 016	392 091
Краткосрочные	210 824	327 476
Долгосрочные	128 418	115 430

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимают следующие виды кредитов:

- кредиты, выданные предприятиям и организациям 48,41% от общей величины ссудной задолженности;
- потребительское кредитование 26,57% от общей величины ссудной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел одного заемщика (ЗАО СК «МегаРусс – Д»), чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих

кредитов на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляла 79 272 тыс. руб. и 103 665 тыс. руб. соответственно.

К другим наиболее крупным заемщикам можно отнести:

- ООО «Телеком - инфо». Сумма кредита 26 944 тыс. руб. (7,94% от общей величины ссудной задолженности).

- Физическое лицо. Сумма кредита 21 000 тыс. руб. (6,19% от общей величины ссудной задолженности).

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 50 226 тыс. руб. и 50 815 тыс. руб. соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011, Банк не получал финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Цессия
Резерв под обесценение на 1 января:	(32 558)	(121)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	15 214	42	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-	(15 746)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(17 344)	(79)	(15 746)

31 декабря 2011	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Овердрафты	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(14 954)	(3 182)	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	514	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(262)	(14)	(4 162)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	5 003	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(9 437)	(3 444)	(14)	(4 162)

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(20 529)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(12 029)	(121)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(32 558)	(121)

31 декабря 2010	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(12 929)	(4 152)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	970
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 338)	-

Суммы, списанные в течение года как безнадежные	1 313	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(14 954)	(3 182)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Частные лица	126 307	144 776
Страхование	78 948	-
Телекоммуникации	26 931	-
Производство	22 413	10 651
Предприятия торговли	9 957	53 596
Индивидуальные предприниматели	3 561	1 735
Финансовые учреждения (лизинг, аренда)	3 082	121 261
Недвижимость	1 538	14 834
Строительство	979	21 252
Реклама	-	22 269
Прочие	15 300	1 717
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	289 016	392 091

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	3 573	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	5 509	5 715
Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	11 343	10 588
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 425	16 303
Долгосрочные	16 852	16 303
Бессрочные	3 573	-

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток представлены акциями СБ РФ серии RU0009029540, а также облигациями Федерального займа серии RU000A0DY8K8 на сумму 5 509 тыс. руб. и RU000A0JP2S9 на сумму 11 343 тыс. руб. со сроками обращения 03.08.2016 и 08.08.2018 соответственно.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
С рейтингом BBB	3 573	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом от A- до A+	-	5 715
С рейтингом BBB	5 509	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения		
С рейтингом от A- до A+	-	10 588
С рейтингом BBB	11 343	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 425	16 303

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации Федерального Займа	7,0	5 509	8,0	5 715
Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения				
Облигации Федерального Займа	7,0	11 343	7,5	10 588
Итого долговые ценные бумаги		16 852		16 303
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 852		16 303

	Доля собственности, %	31 декабря 2011	Доля собственности, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долевые ценные бумаги: Акции СБ РФ RU0009029540	0,00	3 573	-	-
Итого долевые ценные бумаги		3 573		

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 573	-	-
---	--	-------	---	---

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Имущество	10 826	11 573
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10 826	11 573

По состоянию на 31 декабря 2011 года, активы, включенные в группы выбытия как «удерживаемые для продажи», получены Банком по договорам отступного в составе:

- башенные краны;
- жилой дом (МО Рузский р-н СП Волковское д. Нижнее Сляднево, д. 21-А;
- земельный участок по тому же адресу;
- оборудование Камера подготовительная 14367 DQ NOVA VERTA;
- Машино - место 2 - ой подземный гараж Москва ул. Маршала Захарова, д. 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доля, отраженная на балансе ассоциированной компании:	11 700	-
Активы	1 366 328	-
Обязательства	1 303 482	-
Чистые активы	62 846	-
Итого инвестиции в ассоциированные компании	12 255	-
Доля в доходах и прибыли ассоциированной компании:	555	-

Банк приобрел 19,5% долей уставного капитала медицинской страховой компании ООО «МСК КОНСТАНТА ПЛЮС». Уставный капитал компании составляет 60 000 тыс. руб. Чистые активы - 62 846 тыс. руб. Компания работает на рынке медицинского страхования.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование и мебель	Транспортные средства	ОС непроизводственного назначения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	88	181	868	2 761	97	3 995
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	1 534	2 531	2 271	3 446	165	9 947
Поступления	-	-	-	-	107	107
Выбытия	(79)	-	-	(3 446)	(69)	(3 594)
Остаток стоимости	1 455	2 531	2 271	-	203	6 460

ОС на 31 декабря 2011 года						
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(1 446)	(2 350)	(1 403)	(685)	(68)	(5 952)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(43)	(65)	(303)	(526)	(143)	(1 080)
Выбытия	(79)	-	-	(1 211)	(69)	(3 594)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	(1 410)	(2 415)	(1 706)	-	(142)	(5 673)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	45	116	565	-	61	787

	Компьютерно е оборудовани е	Прочее оборудование и мебель	Транспортные средства	ОС непроизводственно го назначения	Нематериальн ые активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	129	243	662	-	28	1 062
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	2 579	2 641	2 056	-	60	7 336
Поступления	56	45	913	-	165	1 179
Перевод из долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицированн ых как «предназначенные для продажи»	-	-	-	3 446	-	3 446
Выбытия	(1 101)	(155)	(698)	-	(60)	(2 014)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	1 534	2 531	2 271	3 446	165	9 947
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	2 450	2 398	1 394	-	32	6 274
Амортизационные отчисления за отчетный период	97	94	463	685	95	1 434
Выбытия	(1 101)	(142)	(454)	-	(59)	(1 756)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	1 446	2 350	1 403	685	68	5 952
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	88	181	868	2 762	97	3 996

Банк в своей деятельности продолжает использовать основные средства, уже полностью самортизированные в сумме 1 616 тыс. руб.

В 2011 году Банк реализовал:

- Башенный кран КБМ-401.П. Сумма выручки составила 3 300 тыс. руб.

- Автомобиль BMW X5. Сумма выручки составила 450 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предоплата по налогам	729	242
Расходы будущих периодов	348	150
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	29	420
Прочее	2	-
Наращенные непроцентные доходы	-	319
ФОР к возврату	-	258
Итого прочие активы, нетто	1 108	1 389
Краткосрочные	1 108	1 389

Наибольшую сумму прочих активов (65,79%) по состоянию на отчетную дату составила предоплата по налогам (НДС, налог на прибыль), а также расходы будущих периодов (31,40%).

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(16)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	16	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Прочее	12	18
Итого средства других финансовых институтов	12	18
Краткосрочные	12	18
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	2 347	34 127
Срочные депозиты	50 000	98 226
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	100 985	60 675

Срочные депозиты	8 500	6 256
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	206	190
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	3 290	4 314
Срочные депозиты	216 337	189 347
Итого средства клиентов	381 665	393 135
Краткосрочные	122 736	389 902
Долгосрочные	258 929	3 233

Основная доля средств, привлеченных Банком, приходится на ЗАО СК «Мегарусс-Д» (в размере 50 000 тыс. руб. или 21,29% привлеченных средств) и вкладчика - физическое лицо (в размере 37 274 тыс. руб. или 13,56% привлеченных средств). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Физические лица	219 627	193 661
Предприятия торговли	101 009	-
Страхование	52 347	98 226
Государственные органы	90	-
Финансы и инвестиции	12	-
Прочие	8 580	101 248
Итого средств клиентов	381 665	393 135

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированный депозит (кредит)	60 000	30 000
Итого субординированный депозит (кредит)	60 000	30 000

Субординированные депозиты привлечены от ЗАО СК «Мегарусс – Д»:

- на сумму 30 000 тыс. рублей, на срок до 16 октября 2016 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально;
- на сумму 10 000 тыс. рублей, на срок до 21 декабря 2021 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально;
- на сумму 10 000 тыс. рублей, на срок до 21 декабря 2021 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально;
- на сумму 10 000 тыс. рублей, на срок до 21 декабря 2021 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные	-	664	-	-

бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году				
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		664	-	-

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтный вексель Банка номиналом 679 тыс. руб. со сроком погашения 31.03.2012.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	1 110	1 091
Налоги к уплате	494	457
Кредиторская задолженность	488	291
Обязательства по ФОРу	375	-
Гарантии выданные	151	-
Наращенные расходы	80	-
Профессиональные услуги	-	219
Итого прочие обязательства	2 698	2 058
Краткосрочные	2 698	2 058

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательства по заработной плате представляют собой расчеты с персоналом Банка по неиспользованным отпускам (30,01% от прочих обязательств). Сформированные резервы под условные обязательства кредитного характера составляют 27,04% от прочих обязательств. Наибольшую сумму налогов к уплате составляют расчеты с бюджетом по неиспользованным отпускам (67,81%). Обязательства Банка по ФОРу составляют 10,14% от прочих обязательств. Большая часть кредиторской задолженности (87,20%) представляет собой обязательства Банка перед ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал». Большая часть наращенных расходов (71,33%) представляет собой расчеты Банка с Агентством по страхованию вкладов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 48 939 тыс. деноминированных рублей до 126 249 тыс. рублей.

В соответствии с изменениями, принятыми в 2005 году МСФО 32p18(b), финансовый инструмент, дающий держателю право вернуть его эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Кредитные организации, зарегистрированные в форме обществ с ограниченной ответственностью, классифицируют доли участия пайщиков в активах Банка как финансовые обязательства и отражаются по статье баланса «Обязательства перед пайщиками».

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	126 249	48 939
Корректировка справедливой стоимости	123 871	123 870

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Итого чистые активы, приходящиеся на участников Банка	250 120	172 809

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(252)	(1 678)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	7 983	1 055
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(1 055)	(2 027)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	6 676	(2 650)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Наращенные доходы	(5 505)	(5 430)	(75)
Резерв под обесценение	(1652)	(1 543)	(109)
Амортизация	(746)	(111)	(635)
Заработная плата	(289)	(71)	(218)
Переоценка	(163)	(163)	-
Кредиторская задолженность	(50)	(50)	-
Гарантии выданные	(30)	(30)	-
Наращенные расходы	(16)	28	(44)
Списание материалов	(12)	(12)	-
Дебиторская задолженность	(10)	(10)	-
Основные средства и НМА	(3)	42	(45)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	-	391	(391)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	280	(280)
Налоги	-	70	(70)
Прочее	-	10	(10)
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(8 476)	(6 599)	(1 877)
Налоговое воздействие			

временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	325	(492)	817
Переоценка инвестиций по справедливой стоимости	111	111	-
Резерв под обесценение	39	39	-
Доначисление дисконта по векселям	15	15	-
Переоценка	3	3	-
Прочее	-	(5)	5
Чистое отложенное налоговое обязательство	493	(329)	822
Признанный отложенный налоговый актив	(8 476)	(6 599)	(1 877)
Признанное отложенное налоговое обязательство	493	(329)	822
Чистый отложенный налоговый актив	(7 983)	(6 928)	(1 055)

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Амортизация	(635)	(237)	(398)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(391)	(391)	-
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	(280)	69	(349)
Заработная плата	(218)	(218)	-
Резерв под обесценение	(109)	(25)	(84)
Наращенные доходы	(75)	53	(128)
Налоги	(70)	18	(88)
Основные средства и НМА	(45)	(5)	(40)
Наращенные расходы	(44)	356	(400)
Наращенные проценты	-	590	(590)
Прочее	(10)	2	(12)
Чистый отложенный налоговый актив	(1 877)	212	(2 089)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	817	780	37
Кредиторская задолженность	-	(20)	20
Прочее	5	-	5
Чистое отложенное налоговое обязательство	822	760	62
Признанный отложенный налоговый актив	(1 877)	212	(2 089)
Признанное отложенное налоговое обязательство	822	760	62
Чистый отложенный налоговый актив	(1 055)	972	(2 027)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года нет.

Банк выступает в качестве истца по судебному разбирательству (ответчик Крымский В. В.) по взысканию задолженности по кредиту. Сумма предполагаемых убытков 43 тыс. долларов США и 15 тыс. руб. по уплате госпошлины.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустраиваемые обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	38 963	8 666
Выданные гарантии и поручительства	16 506	11 496
Итого условные обязательства кредитного характера	55 469	20 162

По состоянию на отчетную дату Банком предоставлена гарантия в счет выполнения ОАО ПМКР «Басманное» работ по комплексному содержанию объектов дорожного хозяйства в ЦАО Москвы в сумме 11 495 тыс. руб. (69,64% от общей суммы предоставленных Банком гарантий). Гарантия предоставлена до 31.12.2011, комиссионное вознаграждение составляет 690 тыс. руб. или 0,06% от ее суммы.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	1 563	1 137
Итого обязательства по операционной аренде	1 563	1 137

Банком заключен договор аренды помещения с ЗАО УК «Мегарусс – Д» сроком до 27.07.2012. Площадь помещения составляет 291,6 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено.

Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев нарушения Банком своих обязательств в течение 2011 года не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 343	10 588
		-
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	11 343	10 588

По состоянию на 31 декабря 2011 года Облигации Федерального Займа серии 46021 предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному ЦБ РФ.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	63 685	70 762
Финансовые активы	356	1 872

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства в других финансовых институтах	848	445
В том числе процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения	5 925	22 686
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 028	1 218
Итого процентные доходы	66 917	74 297
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(33 512)	(34 708)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45)	-
Средства других финансовых институтов	(10)	(24)
Итого процентные расходы	33 567	(34 732)
Чистые процентные доходы	33 350	39 565

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долевые ценные бумаги	(28)	-
Итого чистые доходы от торговых операций	(28)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584	929
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584	929

ПРИМЕЧАНИЕ 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	5 935	7 892

Комиссия по другим операциям	677	357
Комиссия по выданным гарантиям	104	705
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	10	-
Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов ОКК	-	5 300
Комиссия за осуществление валютных операций и финансового мониторинга	-	2 337
Доходы от проведения других сделок	-	76
Итого комиссионные доходы	6 726	16 667
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим операциям	(331)	(398)
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(95)	-
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(63)	-
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(34)	-
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским операциям	(14)	(17)
Комиссия по расчетным операциям	-	(530)
Итого комиссионные расходы	(537)	(945)
Чистый комиссионный доход	6 189	15 722

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	2 444	8 777
Доход от реализации (выбытия) имущества	1 823	302
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	582	788
Комиссии, полученные за рассмотрение заявок и изменение условий кредитных договоров	-	510
Доход от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	-	136
Прочее	2 288	972
Итого прочие операционные доходы	7 137	11 485

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(29 091)	(31 796)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 155)	(5 362)
Расходы на охрану	(3 267)	(2 693)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 591)	(1 746)
Арендная плата	(1 452)	(2 057)

Профессиональные услуги (связь и другие)	(1 367)	(1 224)
Административные расходы	(1 207)	(886)
Амортизация основных средств	(1 080)	(1 434)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(769)	(790)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требований	(52)	-
Реклама, маркетинг	(9)	(7)
Расходы от операций с выпущенными ценными бумагами	(1)	-
Прочее	(563)	(840)
Итого заработная плата и административные расходы	(48 604)	(48 835)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 797	51 279	28 110
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	28 249	4 847	3 118
Наличные денежные средства	21 037	20 526	8 085
Включено в денежные средства и их эквиваленты	98 083	76 652	39 313

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, которая является основным структурным подразделением Банка, на которое возложена обязанность по оценке и анализу рисков. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками создан Кредитный комитет. Субъектами, осуществляющими контроль за рисками, являются также Совет и Правление Банка.

В Банке разработаны нормативные документы по управлению и контролю за рисками:

- Положение о рисках в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение о рыночном риске в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение об организации управления правовым риском в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Положение по управлению информационными потоками и обеспечения информационной безопасности в КБ «Старый Кремль» (ООО);
- Правила действия при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков;
- План действия на случай непредвиденных обстоятельств, влекущих за собой сбои в работе автоматизированных систем КБ «Старый Кремль» (ООО).

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обес- цени- е	Чистая сумма	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма	Сумма	Об- есц ене- ние	Чистая сумма	Сумма	Обесце- нение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды (0-1%)	118 383	-	118 383	201 457	(463)	200 994	5 845	-	5 845	219 182	-	219 182
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	7 246	(1 494)	5 752	-	-	-	59 642	(5 139)	54 503
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения (22%-70%)	-	-	-	41 016	(12 717)	28 299	-	-	-	21 835	(6 634)	15 201

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
4. Обесцененные (71%-100%)	-	-	-	35 414	(35 206)	208	-	-	-	38 605	(38 441)	164
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды (0-1%)	-	-	-	54 109	(346)	53 763	-	-	-	73 591	-	73 591
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 051	(601)	29 450
Итого	118 383	-	118 383	339 242	(50 226)	289 016	5 845	-	5 845	442 906	(50 815)	392 091

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска приходится на ЗАО СК «МегаРусс – Д». Общая сумма кредитов, предоставленных данному заемщику, составляет 79 272 тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам 324 тыс. руб.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	4	28 249	4 847
Средства в других финансовых институтах	6	118 383	5 845
Кредиты и дебиторская задолженность	7	289 016	392 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
- финансовые активы, предназначенные для торговли		3 573	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 509	5 715
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения		11 343	10 588
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	10 826	11 573
Инвестиции в ассоциированные компании	10	12 255	-
Прочие активы		29	-
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		38 963	8 666
Финансовые гарантии		16 506	11 496

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам, установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 54,1% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 92,1%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 77,47% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 86,35%);

- 89,56% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 66,10%);
- Из 84,05% ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 13% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности;

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные		
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	302 799	1 029	35 414	339 242
Коммерческое кредитование	146 916	528	16 797	164 241
Цессия	17 588	-	10 683	28 271
Кредитование предприятий малого бизнеса	3 640	-	-	3 640
Потребительское кредитование	91 150	501	2 295	93 946
Авто	3 600	-	2 571	6 171
Ипотечное кредитование	3 806	-	-	3 806
Прочее	36 099	-	3 068	39 167

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2010 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Кредиты и дебиторская задолженность	351 646	19 085	1 083	6 450	26 036	38 606	442 906
Коммерческое кредитование	194 403	-	-	-	-	30 910	225 313
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 280	-	-	-	575	-	1 855
Прочее	1 000	-	-	-	-	-	1 000
Потребительское кредитование	152 740	19 085	1 083	6 450	22 547	5 212	207 117
Автокредитование	2 223	-	-	-	2 914	2 484	7 621

1.4. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
--	-----------------	-----------------

	Кредиты и дебиторская задолженность,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	35 414	38 605
Справедливая стоимость залогового обеспечения	1 325	62 025

Факторами обесценения по данному виду актива являются просрочка в уплате основной суммы долга (максимальная – 1 775 дней) и просрочка по обслуживанию долга (уплате процентов, комиссий и т. п., максимальная – 2 377 дней).

1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Прочие (Украина)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	28 249	-	28 249
Средства в других финансовых институтах	118 383	-	118 383
Кредиты и дебиторская задолженность	288 226	790	289 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли	3 573	-	3 573
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 509	-	5 509
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	11 343	-	11 343
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10 826	-	10 826
Инвестиции в ассоциированные компании	12 255	-	12 255
Прочие активы	29		29
По состоянию на 31 декабря 2011 года	478 393	790	479 183
По состоянию на 31 декабря 2010 года	425 225	5 434	430 659

1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Реклама	Строительство	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	28 249	-	-	-	-	-	-	-	-	28 249
Средства в других финансовых институтах	118 383	-	-	-	-	-	-	-	-	118 383
Кредиты и дебиторская задолженность	82 030	49 344	1 538	9 957	-	979	15 300	3 561	126 307	289 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
- финансовые активы, предназначенные для торговли	3 573	-	-	-	-	-	-	-	-	3 573
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 509	-	-	-	-	-	-	-	-	5 509
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	11 343	-	-	-	-	-	-	-	-	11 343
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	5 164	-	-	5 252	410	-	-	10 826
Инвестиции в ассоциированные компании	12 255	-	-	-	-	-	-	-	-	12 255
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	29	-	-	29
По состоянию на 31 декабря 2011 года	261 342	49 344	6 702	9 957	-	6 231	15 739	3 561	126 307	479 183

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Реклама	Строительство	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
По состоянию на 31 декабря 2010 года	148 256	10 650	14 834	53 596	22 269	21 252	13 291	1 735	144 776	430 659

1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Без залога	121 150	35,71	129 892	29,33
Недвижимость	65 213	19,22	125 429	28,32
Оборудование	61 951	18,26	-	-
Депозиты	46 965	13,84	90 000	20,32
Транспортные средства	36 597	10,79	37 393	8,44
Товары	7 045	2,09	-	-
Прочие виды залога	321	0,09	60 192	13,59
Итого	339 242	100,00	442 906	100,00

В договорах залоге специфических условий не предусмотрено.

1.8. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуд с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, на 31 декабря 2011 года не было (в 2010 году: 7 271 тыс. руб.).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	-	13 576
Физические лица		
Потребительское кредитование	-	2 271
Итого	-	15 848

1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2011 года Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173	(173)	170	(170)
Средства в других финансовых институтах	1	(1)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 026	(2 026)	43 967	(43 967)
Пассивы:				

Средства клиентов	(2 181)	2 181	(1 333)	1 333
Субординированный депозит (кредит)	(299)	299	(299)	299
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(280)	280	42 505	(42 505)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173	(173)	170	(170)
Средства в других финансовых институтах	1	(1)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 026	(2 026)	1 988	(1 988)
Пассивы:				
Средства клиентов	(2 181)	2 181	(1 333)	1 333
Субординированный депозит (кредит)	(299)	299	(299)	299
Чистое влияние на акционерный капитал	(280)	280	527	(527)

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	58 769	24 451	14 863	98 083
Средства в других финансовых институтах	100 011	18 372	-	118 383
Кредиты и дебиторская задолженность	244 024	34 369	10 623	289 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые активы, предназначенные для торговли	3 573	-	-	3 573
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 509	-	-	5 509
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	11 343	-	-	11 343
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10 826	-	-	10 826
Инвестиции в ассоциированные компании	12 255	-	-	12 255
Прочие активы	760	-	-	760
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	447 070	77 192	25 486	549 748

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	12	-	-	12
- средства клиентов	273 869	81 645	26 151	381 665
Субординированный депозит (кредит)	60 000	-	-	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	664	-	-	664
Прочие обязательства	2 618	-	-	2 618
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	337 163	81 645	26 151	444 959
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	109 907	(4 453)	(665)	104 789
Условные активы и обязательства	55 469	-	-	55 469

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(356)	356	(766)	766
Влияние на капитал	(356)	356	(766)	766

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(53)	53	(52)	52
Влияние на капитал	(53)	53	(52)	52

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что

чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцент ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	98 083	98 083
Средства в других финансовых институтах	52 879	20 418	43 560	-	-	1 526	118 383
Кредиты и дебиторская задолженность	35 329	9 307	121 670	121 644	1 066	-	289 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой							

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцент ные	Итого
стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	3 573	3 573
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	5 509	-	-	5 509
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	-	-	-	-	11 343	-	11 343
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	10 826	10 826
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	12 255	12 255
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 108	1 108
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	88 208	29 725	165 230	127 153	12 409	127 371	550 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	12	12
- средства клиентов	30 917	29 423	192 859	21 173	-	107 293	381 665
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	60 000	-	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	664	-	-	-	-	664
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2 698	2 698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30 917	30 087	192 859	21 173	60 000	110 003	445 039
СУММАРНАЯ НЕТТО - ПОЗИЦИЯ	57 291	(362)	(27 629)	105 980	(47 591)	17 368	105 057

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Доллар США	18 227	0,75	-	-
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	15 000	5,17	-	-

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Рубли РФ	16 852	7,00	16 303	7,84
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	259 168	18,34	350 692	16,63
- Доллар США	37 647	21,45	66 512	19,60
- другие валюты (Евро)	10 929	15,97	24 704	16,14
			-	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и средства клиентов				
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	166 453	11,03	190 325	10,23
- Доллар США	77 900	5,80	74 367	8,70
- другие валюты (Евро)	24 803	6,18	28 708	8,24
Прочие заимствованные средства				
- Рубли РФ	60 000	11,00	30 000	11,00

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	12	-	-	-	-	12
- средства клиентов	138 182	29 451	192 859	21 173	-	381 665
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	60 000	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	664	-	-	-	664
Прочие обязательства	2 698	-	-	-	-	2 698
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	140 892	30 115	192 859	21 173	60 000	445 039

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 11%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю

Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11,5% - 17,5%)	82 435	750	83 185
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,3% - 9,5%)	110 401	111 467	221 868

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Процентные доходы	11 702	69	11 771
Процентные расходы	-	1 874	1 874

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

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 001 838
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	930 903

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	12 357	14 274

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По мнению руководства Банка, событий которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедших в 2011 году и не отраженных в отчетности за 2011 год не было.

Председатель Правления Банка

Мельников С.А.

25 июня 2012 года

Главный бухгалтер

Цуканова Г.Н.