

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Общество с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», краткое наименование ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК», (далее «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 3010 выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 составила 65 человека (2010 — 82).

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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тыс. руб. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тыс. руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 основными собственниками Банка являются:

Собственники	Доля в уставном капитале, %	Собственники	Доля в уставном капитале, %
	31 декабря 2011		31 декабря 2010
Кривошлыков С.И.	92	Сойко Р.П.	50
Брагин О.В.	8	Валитова Р.М.	50
Итого	100	Итого	100

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления 25 июня 2012.

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 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: имущество, активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», 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 производных 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 финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- 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, подлежат раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

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 суждения 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 обеспечение 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 долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, 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 в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», 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. «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.

3.3.4. 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, имеющихся 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».

3.3.5. 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

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. Обесценения 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. 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. 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, 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.

Здания	2,50%
Вычислительная техника	14,29-33,33%
Транспортные средства	14,29%
Мебель	14,12-20,00%
Специальное оборудование	2,5-30%
Стационарное оборудование	14,29-20%
Рабочие машины и оборудование	16,67%
Банковское оборудование	10-20%

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.

10. 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.

Программное обеспечение	25%
Товарный знак	10%

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.

11. 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 гудвилла, 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 гудвилла, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. 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 «Коммиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. 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.

14. 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 официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,2442); 40,3331 руб. за 1 евро (31 декабря 2010 – 43,3883). 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.

15. Налоги на прибыль

15.1. 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.

15.2. 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 гудвилла, 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, относящийся 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 закреплённое право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

16. 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 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 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, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002. 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, 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

17 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 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	521 406	22 883	455 749	2 148
Начисленные проценты, нетто	—	—	—	10 440
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	18	(18)	(18)
Основные средства и нематериальные активы	58 845	97	25 818	30
Амортизация основных средств и нематериальных активов	46 000	(831)	775	(792)
Резервы на возможные потери	1	(21)	—	2
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	—	—	22	1 858

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Прочее	—	—	(7)	4
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(3 213)	2 927	(6 140)	(785)
Эффект от применения МСФО 29	(45 942)	—	—	—
Отложенный налог на прибыль	(56 776)	(2 307)	(39 296)	(1 132)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	518 321	22 766	436 903	11 755

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	67 248	8 729
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	130 268	12 570
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	74 490	7 910
других стран	2 363	152
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 21)	274 369	29 360
Итого денежные средства и их эквиваленты	274 369	29 360

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
Срочные депозиты в кредитных организациях	6 710	6 407
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	280 069	-
Прочие суммы к получению	811	30
Итого средства в других финансовых институтах	287 590	6 437
За вычетом резерва под обесценение	-	(1)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	287 590	6 436
Краткосрочные	282 745	1 849
Долгосрочные	4 845	4 587

По состоянию на 31 декабря 2011 средства в других финансовых институтах представлены:

размещенным депозитом в GAZPROMBANK (SWITZERLAND) LTD в сумме 6 710 тыс. руб. сроком на 7 лет под 0% годовых, межбанковскими кредитами, предоставленными ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО «Промсвязьбанк» в общей сумме 280 069 тыс. руб. сроком на 12 дней под 4,25%, 4,75% и 4,50% годовых соответственно.

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 были остатки денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка:

в ОАО «НОМОС-БАНК» — 80 018 тыс. руб.;

в ОАО Банк «Петрокоммерц» — 100 026 тыс. руб.;

в ОАО «Промсвязьбанк» — 100 025 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 общая сумма этих средств составляла 280 069 тыс. руб. или 97% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(1)	(2)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1	1
Резерв под обесценение на 31 декабря:	—	(1)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	37 237	75 220
Автокредитование	—	3 000
Физические лица:		
Потребительское кредитование	127	8 990
Ипотечное кредитование	—	435
Кредитные карты	—	3 578
Итого кредиты и дебиторская задолженность	37 364	91 223
За вычетом резерва под обесценение	(10 654)	(15 462)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	26 710	75 761
Краткосрочные	31 364	18 406
Долгосрочные	6 000	72 817

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк не имеет заемщиков, ссудная задолженность которых превышала бы 10 % собственных средств.

Наиболее крупными заемщиками Банка являлись клиенты:

ООО «ТЦ АРЛЕТ». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 составила 7 571 тыс. руб. или 33% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен 09 июля 2003 под 23,0%

годовых и учитывается как просроченная задолженность. В обеспечение оформлено имущество. Сферой деятельности заемщика является ресторанный бизнес. Резерв под обесценение – 100%.

ООО «Альфа-Электро». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 составила 6 000 тыс. руб. или 26% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на пополнение оборотных средств до 01.02.2013 под 22,0% годовых. В обеспечение оформлены товары в обороте. Сферой деятельности заемщика является торговля. Резерв под обесценение – 0%.

ООО «ТК-Виктория». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 составила 4 000 тыс. руб. или 17% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на пополнение оборотных средств до 30 августа 2012 под 14% годовых. В обеспечение оформлено поручительство. Сферой деятельности заемщика является реализация нефтеперегонной продукции. Резерв под обесценение – 0%.

По состоянию на 31 декабря 2011 кредитный портфель сформирован из 8 заемщиков, из которых трое заемщиков юридических лиц находятся на просрочке (ООО «ТЦ АРЛЕТ», ООО «Эплейд» и ООО «Кросс-Лайн-Транзит» в общей сумме просроченная задолженность составила 10 654 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейшими заемщиками Банка являлись:

ООО «ИТОН». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 45 396 тыс. руб. или 49,76% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на пополнение оборотных средств до 01.04.2011 под 20% годовых. В обеспечение оформлен залог прав на недвижимость. Сферой деятельности заемщика является ресторанный бизнес. Резерв под обесценение – 0%.

ООО «Альфа-Электро». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 9 000 тыс. руб. или 9,9% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на пополнение оборотных средств до 01.02.2013 под 22,0% годовых. В обеспечение оформлены товары в обороте. Сферой деятельности заемщика является торговля. Резерв под обесценение – 0%.

Физическое лицо. Задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 8 000 тыс. руб. или 8,77% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на предоставление займа третьему лицу до 15.09.2011 под 10,0% годовых. Резерв под обесценение – 21%.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(10 782)	(3 000)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 545)	3 000
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	2 673	
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 654)	—

31 декабря 2011	Физические лица
	Потребительское кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(1 680)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 680
Резерв под обесценение на 31 декабря:	—

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(25 813)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(3 000)
Восстановление резервов в течение года	15 031	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 782)	(3 000)

31 декабря 2010	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(228)	(99)	(415)	(18)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	99	415	18
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 452)	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 680)	-	-	-

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предприятия торговли	24 468	11 756
Ресторанный бизнес	7 571	56 966
Транспортные услуги	3 000	3 000
Сдача в аренду помещения	2 000	4 150
Предприятия сферы обслуживания	198	—
Частные лица	127	13 003
Строительство	—	2 268
Прочие	—	80
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	37 364	91 223

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Вложения в ассоциированные компании	—	79 742
Имущество	—	146 025
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	—	225 767

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк не имеет активов, включенных в группу выбытия, классифицируемых как «удерживаем для продажи».

В 2010 году Банк приобрел гаражно-офисный комплекс «Мытищи». Помещения свободного назначения – 1 704 кв. м. и 105 гаражных бокса. Ранее указанное имущество было в обеспечении по Кредитному Договору ЗАО «Фирма Мосинтерстрой». Рыночная оценка на дату перехода прав собственности составляет 165 361 тыс. руб. (оценка компании «Спецоценка»), балансовая стоимость – 146 025 тыс. руб.

В течение 2010 года Банком были проданы 53% долей ООО «Перспектива 30» балансовой стоимостью 89 921 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года доля Банка в ООО «Перспектива 30» составляет 47%. По причине размера участия Банка в ООО «Перспектива 30» менее 50% консолидированная финансовая отчетность МСФО Банком не составляется. В дальнейшем Банк собирается реализовать оставшиеся доли.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земли	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	спец. оборудование и прочее	Стационарное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Банковское оборудование	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	251 432	5 664	999	1 049	435	2 805	543	64	437	—	231	263 659
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	265 800	5 664	5 383	4 474	6 989	6 555	801	109	585	—	542	297 902
Поступления	—	—	53	—	—	—	—	—	—	240	92	385
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(21 553)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(21 553)
Выбытия	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(91)	(91)
Переоценка	75 865	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75 865
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	320 112	5 664	6 436	4 474	6 989	6 555	801	109	585	240	543	352 508
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	14 368	—	5 384	3 425	6 554	3 730	250	45	148	—	311	34 243
Амортизационные отчисления за отчетный период	7 185	—	541	219	129	145	127	19	75	—	200	8 640
Выбытия	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(91)	(91)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(21 553)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(21 553)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	—	—	5 925	3 644	6 683	3 895	385	64	223	—	420	21 239
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	320 112	5 664	511	830	306	2 660	416	45	362	240	123	331 269

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	стел. оборудование и прочее	Стационарное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Банковское оборудование	Капитальные вложения в приобретение приобретенные Значки	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	258 616	-	1 272	1 267	522	3 353	562	62	509	5 664	340	272 167
Первоначальная стоимость (оценка)												
Остаток на начало года	265 800	-	6 157	4 474	6 989	6 555	701	199	585	5 664	560	297 584
Поступления	-	-	226	-	-	-	100	-	-	-	90	416
Перевод между группами	-	5 664	-	-	-	-	-	-	-	-5 664	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)	(108)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	265 800	5 664	6 383	4 474	6 989	6 555	801	109	585	-	542	297 902
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	(7 184)	-	(4 885)	(3 207)	(6 467)	(3 202)	(139)	(27)	(76)	-	(220)	(25 407)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(7 184)	-	(499)	(218)	(87)	(548)	(119)	(18)	(72)	-	(199)	(8 944)
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	108
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	(14 368)	-	(5 384)	(3 425)	(6 554)	(3 750)	(258)	(45)	(148)	-	(311)	(34 243)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	251 432	5 664	999	1 049	435	2 805	543	64	437	-	231	263 659

Капитальные вложения в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений Банка, вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Основная доля имущества приходится на здание принадлежащие на праве собственности Банку, расположенное по адресу г. Москва, ул. Пятницкая, д.57, стр.1.

Стоимость здания 265 800 тыс. руб. была переоценена по состоянию на 31 декабря 2011 составила 320 112 тыс. руб. Справедливая стоимость была определена на основании данных о рыночных ценах на аналогичные здания.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и товарный знак.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 102	2 678
Предоплата по налогам	552	122
Наращенные доходы	96	96

Расходы будущих периодов	74	211
Требования по ФОРу	—	2
Итого прочие активы	1 824	3 109
За вычетом резерва под обесценение	(1 278)	(770)
Итого прочие активы, нетто	546	2 339
Краткосрочные	1 824	3 109

По состоянию на 31 декабря 2011 прочие активы представляют собой дебиторскую задолженность по расчетам со следующими контрагентами: ООО «Атлант-Про» (885 тыс. руб.) — консультационные услуги, ООО «АртПроект» (240 тыс. руб.) — консалтинговые услуги.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(770)	(282)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(508)	(488)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 278)	(770)

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета		—
кредитных организаций-резидентов Российской Федерации		—
иностраных кредитных организаций		—
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	65 094	10 001
Незавершенные расчеты	—	611
Прочее	108	19
Итого средства других финансовых институтов	65 202	10 631
Краткосрочные	65 202	10 631
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	114 255	18 916
Срочные депозиты	5	30 056
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	—	13 787
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	1 402	—
Розничные клиенты		
Текущие/расчётные счета		9 379
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	45 861	9 227
Срочные депозиты	48 299	32 122

Итого средства клиентов	209 822	113 487
Краткосрочные	183 182	113 169
Долгосрочные	26 640	318

По состоянию на 31 декабря 2011 средства других финансовых институтов представлены привлеченными межбанковскими депозитами в общей сумме 65 094 тыс. руб. от USD Generale Private Banking сроком не более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 средства других финансовых институтов представлены привлеченным межбанковским кредитом в сумме 10 001 тыс. руб. от ООО КБ «СМОЛЕНСКИЙ БАНК» Московский Филиал сроком на 12 дней под 4% годовых и денежными средствами в расчетах, возвращенными в банки-корреспонденты по причине не корректно заполненных платежных поручений.

По состоянию на 31 декабря 2011 срочные депозиты, привлеченные от юридических лиц представлены следующими контрагентами-негосударственными коммерческими организациями: ООО «ИнтерДжем» (1,6 тыс. руб.), ООО «ЦТО Сервис Групп» (1,6 тыс. руб.) и ООО «Джемс» (1,6 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 срочный депозит привлечен от юридического лица «Артемис Групп, Лтд» (Британские Виргинские острова) в сумме 990 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2010 составляет 30 172 тыс. руб. на срок до 21.12.2011.

По состоянию на 31 декабря 2011 крупнейший срочный вклад физического лица составляет сумму 8 656 тыс. руб. или 16,5% от общей суммы срочных вкладов физических лиц. Вклад привлечен до 23.07.2011 с выплатой 12,0%. Проценты выплачиваются ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейший срочный вклад физического лица составляет сумму 8 656 тыс. руб. или 26,95% от общей суммы срочных вкладов физических лиц. Вклад привлечен до 23.07.2011 с выплатой 12,0%. Проценты выплачиваются ежемесячно.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2012 году	4,8	24 740	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	9,3	19 931	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в евро, подлежащие оплате в 2012 году	4,8	20 493	—	—
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	—	65 164	—	—

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой процентные векселя Банка. Векселедержатель - ООО «АРТИНГ ИНВЕСТ».

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность и зарплата	4 589	4 537
Налоги к уплате	2 262	3 399
Наращенные расходы	359	512
Обязательство по ФОР	1 102	-
Доходы будущих периодов	72	62
Итого прочие обязательства	8 384	8 510
Краткосрочные	8 384	8 510

По состоянию на 31 декабря 2011 обязательства по заработной плате представляют собой сумму неиспользованных отпусков всех сотрудников Банка с учетом начисленной суммы страховых взносов (2 247 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 обязательства по заработной плате представляют собой сумму неиспользованных отпусков всех сотрудников Банка с учетом начисленной суммы страховых взносов (31 декабря 2010 – 5 930 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Уставный капитал

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Номинальная стоимость долей	200 000	500 000
Инфляционная корректировка	144 258	144 258
Выбытие долей 3-х участников в счет расчетов по договору уступки прав требования	-	(300 000)
Итого уставный капитал Банка	344 258	344 258

В 2010 году Банком были приобретены доли трех участников Банка, обратившихся в уведомлении о продаже своих долей за соответствующие суммы.

Расчет за приобретенные доли Банк произвел правами требования по кредитным договорам, действовавших на момент обращения участников в Банк:

- по требованию на продажу доли номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб. за 102 438 тыс. руб. были уступлены права требования по кредиту ООО «Фетинино»;
- 20% долей номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб. за 102 438 тыс. руб. – права требования по кредитному договору ЗАО «Юхновстекло»;
- 20% долей номинальной стоимостью 100 000 тыс. руб. за 100 884 тыс. руб. – права требования по кредитному договору ООО «Антей».

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участникам действительную стоимость долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 22 883 тыс. руб.

Резервный фонд включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 366)	(1 347)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	4 934	7 241
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	61 710	46 537
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(7 241)	(8 373)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(6 673)	(2 479)

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	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу				
Наращенные доходы	(2 888)	(2 888)		-
Основные средства	(1 172)	214		(1 386)
Заработная плата	(444)	441		(885)
Резерв под обесценение	(256)	(102)		(154)
Налоги	(142)	159		(301)
Амортизация	(79)	(21)		(58)
Наращенные расходы	(56)	(56)		-
Начисленные доходы	-	4 513		(4 513)
Начисленные расходы	-	42		(42)
Справедливая стоимость драгоценных металлов	-	4		(4)
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(5 037)	2 306	-	(7 343)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	61 813	5	15 173	46 635

Резерв под обесценение	-	(4)	-	4
Чистое отложенное налоговое обязательство	81 813	1	15 173	46 639
Признанный отложенный налоговый актив	(5 037)	2 306	-	(7 343)
Признанное отложенное налоговое обязательство	61 813	1	15 173	46 639
Чистое отложенное налоговое обязательство	56 776	2 307	15 173	39 296

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Начисленные проценты доходы	(4 513)	1 480	(6 003)
Стоимость ОС	(1 386)	(1 334)	(52)
Заработная плата	(885)	(123)	(762)
Налоги	(301)	(42)	(259)
Резерв под обесценение	(154)	270	(424)
Амортизация	(58)	1 152	(1 210)
Начисленные непроцентные расходы	(42)	(42)	-
Справедливая стоимость драгоценных металлов	(4)	(4)	-
Чистый отложенный налоговый актив	(7 343)	1 367	(8 710)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение	4	4	-
Основные средства	98	(239)	337
Чистое отложенное налоговое обязательство	102	(235)	337
Признанный отложенный налоговый актив	(7 343)	1 367	(8 710)
Признанное отложенное налоговое обязательство	102	(235)	337
Чистый отложенный налоговый актив	(7 241)	1 132	(8 373)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования 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 16. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2010 года	186 149	186 149
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	60 692	—
На 31 декабря 2011 года	246 841	186 149

ПРИМЕЧАНИЕ 17. 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.

На 31.12.2011 года Банк являлся ответчиком по иску ООО «Мегатон».

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 невостребованные 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	10 000	—
Выданные гарантии и поручительства	65 000	—
Итого условные обязательства кредитного характера	75 000	—

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	Земля	Здание	Земля
Менее 1 года	864	—	223	—
Итого обязательства по операционной аренде	864	—	223	—

Заключены договора аренды на помещений на срок менее одного года: Аренда помещения "Дмитровское шоссе 100-48.2 кв.м договор № 162/С; Аренда помещения "Серебряковский" Проезд Серебрякова д.100- 80кв.м договор № 162/С.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	316	83 792
Средства в других финансовых институтах	61 949	410
Финансовые активы	—	3 489
Итого процентные доходы	62 265	87 691
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(917)	(1 013)
Средства клиентов	(3 749)	(5 328)
Средства других финансовых институтов	(2 730)	(362)
Итого процентные расходы	(7 396)	(6 701)
Чистые процентные доходы	54 869	80 990

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 941	10 966
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 065	1 606
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	—	113
Комиссия по выданным гарантиям	2 625	—
Комиссия по другим операциям	47	923
Итого комиссионные доходы	13 678	13 608
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(688)	(842)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(325)	(551)
Комиссия по полученным гарантиям, поручительствам	—	(3)

Комиссия по другим операциям	(1 111)	(1 646)
Итого комиссионные расходы	(2 124)	(3 042)
Чистый комиссионный доход	11 554	10 566

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доходы по операциям с драгоценными металлами	2 548	10 784
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	278	417
Доход от реализации (выбытия) имущества	—	369
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	6 550
Прочее	13	922
Итого прочие операционные доходы	2 845	19 042

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(21 745)	(52 502)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 797)	(16 295)
Амортизация основных средств	(8 640)	(8 944)
Административные расходы	(7 026)	(5 470)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 654)	(1 406)
Арендная плата	(1 005)	(1 575)
Профессиональные услуги	(953)	(4 496)
Расходы на охрану	(565)	(896)
Реклама, маркетинг	(527)	(400)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(328)	(368)
Прочее	(102)	(1 701)
Итого заработная плата и административные расходы	(55 341)	(94 053)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011, 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 22. 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)	130 268	12 570	115 064
Наличные денежные средства	67 248	8 729	29 504
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	74 480	7 908	19 637
других стран	2 363	152	361
Включено в денежные средства и их эквиваленты	274 369	29 360	164 766

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Операции Банка в разной степени были подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка, поддержание деловой репутации Банка на безопасном уровне. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного, процентного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Расчет и оценка финансовых рисков производили в соответствии с внутрибанковскими положениями структурными подразделениями Банка, на которые возложены функции контроля и управления рисками. Эти подразделения регулярно представляли информацию и отчитывались перед Заместителями Председателя Правления Банка, ответственными за анализ и управление рисками. Заместители Председателя Правления, в свою очередь, отчитывались перед Правлением Банка. Запачей Службы внутреннего контроля являлся независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур. Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. 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

Представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операций, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость и автомобили физических лиц, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые обязательства, банковские гарантии. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Активная работа с заемщиками, постоянный мониторинг, оперативное реагирование на возникающие негативные ситуации, контроль за состоянием и стоимостью залогов и бизнесом клиентов, позволили избежать существенных негативных явлений, связанных с потерей платежеспособности заемщиков и полной остановкой платежей.

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	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	287 590	—	287 590	37 237	(10 654)	26 583	6 437	(1)	6 436	79 722	(15 007)	64 715
1. Стандартные ссуды (0-1%)	287 590	—	287 590	26 583	—	26 583	6 436	—	6 436	58 395	—	58 395
2. Ссуды, требующие повышенного внимания (2%-21%)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8 000	(1 680)	6 320
3. Обесцененные (71%-100%)	—	—	—	10 654	(10 654)	—	1	(1)	—	13 327	(13 327)	—
Оцениваемые на совокупной основе	—	—	—	127	—	127	—	—	—	11 501	(455)	11 046
1. Стандартные ссуды	—	—	—	127	—	127	—	—	—	5 003	0	5 003
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6 498	(455)	6 043
Итого	287 590	—	287 590	37 364	(10 654)	26 710	6 437	(1)	6 436	91 223	(15 462)	75 761

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;
- 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 Банка возникает в отношении ссуд, предоставленных:

ООО «ТЦ АРЛЕТ». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 составила 7 571 тыс. руб. или 33% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен 09 июля 2003 под 23,0% годовых и учитывается как просроченная задолженность. В обеспечение оформлено имущество. Сферой деятельности заемщика является ресторанный бизнес. Резерв под обесценение – 100%.

ООО «Альфа-Электро». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 составила 6 000 тыс. руб. или 26% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на пополнение оборотных средств до 01.02.2013 под 22,0% годовых. В обеспечение оформлены товары в обороте. Сферой деятельности заемщика является торговля. Резерв под обесценение – 0%.

ООО «ТК-Виктория». Задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 составила 4 000 тыс. руб. или 17% от общей суммы кредитного портфеля. Кредит предоставлен на пополнение оборотных средств до 30 августа 2012 под 14% годовых. В обеспечение оформлено поручительство. Сферой деятельности заемщика является реализация нефтеперегонной продукции. Резерв под обесценение – 0%.

Максимальный размер кредитного риска Банка возникает в отношении средств размещенных в ОАО «НОМОС-БАНК» — 80 018 тыс. руб.; в ОАО Банк «Петрокоммерц» — 100 026 тыс. руб.; в ОАО «Промсвязьбанк» — 100 025 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.

	Примечания	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты		274 369	29 361
Средства в других финансовых институтах		287 590	6 436
Кредиты и дебиторская задолженность		26 710	75 761
Прочие активы		546	2 339
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		75 000	—

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.

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

95% размещенных средств относится к денежным средствам и их эквивалентам, а также средствам, размещенным в других кредитных организациях, наименее подверженных воздействию кредитного риска.

Банк ввел 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 обесцененных ссуд

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность
Обесцененные ссуды	10 654	13 327
Справедливая стоимость залогового обеспечения	19 672	—

По обесцененным ссудам, предоставленным юридическим лицам создан резерв на возможные потери в размере 100%.

1.4. 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.

	Россия	Европа	Канада и США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	207 503	2 702	64 164	274 369
Средства в других финансовых институтах	280 880	—	6 710	287 590
Кредиты и дебиторская задолженность	26 583	—	127	26 710
Прочие активы	546	—	—	546
По состоянию на 31 декабря 2011	515 512	2 702	71 001	589 215
По состоянию на 31 декабря 2010	87 859	4 739	—	92 598

1.5. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

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

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	274 369	—	—	—	—	274 369
Средства в других финансовых институтах	287 590	—	—	—	—	287 590
Кредиты и дебиторская задолженность	—	4 000	2 000	20 583	127	26 710
Прочие активы	546	—	—	—	—	546
По состоянию на 31 декабря 2011 года	562 505	4 000	2 000	20 583	127	589 215
По состоянию на 31 декабря 2010 года	15 034	50 086	7 155	9 000	11 323	92 598

1.6. 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	14 583	39,03	8 285	9,08
Прочие виды залога	11 571	30,97	12 593	13,8
Товары в обороте	6 083	16,28	9 000	9,87
Транспортные средства	3 127	8,37	3 451	3,78
Недвижимость	2 000	5,35	57 894	63,46
Итого	37 364	100,00	91 223	100,00

1.7. Кредитные договора, 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. В течение 2011 года условия существенных кредитных договоров не пересматривались.

Рыночные риски

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

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2009 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. Казначейство 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:				
Средства в других финансовых институтах	15	(15)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	200	(200)	710	(710)
Пассивы:				
Средства клиентов	(301)	301	(151)	151
Выпущенные ценные бумаги	(109)	109		
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(195)	195	559	(559)
Чистое влияние на прибыль после налогообложения	(156)	156	447	(447)

Влияние на капитал 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:				
Средства в других финансовых институтах	15	(15)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	200	(200)	710	(710)
Пассивы:				
Средства клиентов	(301)	301	(151)	151

Выпущенные ценные бумаги	(109)	109	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(195)	195	559	(559)
Чистое влияние на прибыль после налогообложения	(156)	156	447	(447)

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	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	207 503	64 164	2 702	—	274 369
Обязательные резервы в Банке России	4 848	—	—	—	4 848
Средства в других финансовых институтах	280 880	6 710	—	—	287 590
Кредиты и дебиторская задолженность	26 583	127	—	—	26 710
Прочие активы	546	—	—	—	546
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	520 360	71 001	2 702	—	594 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	—	65 202	—	—	65 202
- средства клиентов	180 350	14 180	10 764	4 528	209 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 343	25 002	19 819	—	65 164
Прочие обязательства	8 384	—	—	—	8 384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	209 077	104 384	30 583	4 528	348 572
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	311 283	(33 383)	(27 881)	(4 528)	245 491
Условные активы и обязательства	75 000	—	—	—	75 000

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.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(2 671)	2 671	(2 777)	2 777
Влияние на капитал	(2 671)	2 671	(2 777)	2 777

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(2 230)	2 230	(114)	114
Влияние на капитал	(2 230)	2 230	(114)	114

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	Беспроцентные	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	274 369	274 369
Средства в других финансовых институтах	280 069	-	-	-	7 521	287 590
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	6 127	6 000	14 583	26 710
Прочие активы	-	-	-	-	472	472
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	280 069	-	6 127	6 000	296 945	589 141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	65 202	65 202
- средства клиентов	8 512	4 156	32 268	4 182	160 704	209 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	65 164	-	-	65 164
Прочие обязательства	-	-	-	-	8 312	8 312
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 512	4 156	97 432	4 182	234 218	348 500
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	271 557	(4 156)	(91 305)	1 818	62 727	240 641

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				
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	280 069	4,52	-	-
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	12 000	21,24	91 223	18,66
- Доллар США	127	13,00	-	-
Процентные обязательства				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты				
«Нostro» счета	-	-	-	-
- Рубли РФ	-	-	10 000	4,00
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
- Рубли РФ	-	-	162	2,00
- Доллар США	-	-	55	1,00
- другие валюты	-	-	226	1,00
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	27 440	9,57	25 136	10,75
- Доллар США	12 043	5,69	3 408	7,46
- другие валюты (Евро)	9 635	5,44	3 630	7,25
Депозитные свидетельства и вексели				
- Рубли РФ	19 931	9,3	-	-
- Доллар США	24 741	4,8	-	-
- другие валюты (Евро)	20 492	4,8	-	-

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:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	65 202	-	-	-	65 202
- средства клиентов	169 216	4 156	32 268	4 182	209 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	65 164	-	65 164
Прочие обязательства	8 132	-	-	-	8 312
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	242 550	4 156	97 432	4 182	348 500

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 24. 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;
- 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 долевыми 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 10%. 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 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- а 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);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в 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;
- г 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;
- е предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), 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	13 557	184	13 721

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

	Акционеры Банка	Итого по статье
Процентные доходы	1	1

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	13 557	164	13 721

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 746	13 335
Выходные пособия	-	518
Выплаты на основе долевых инструментов	-	960

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.

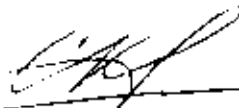
ПРИМЕЧАНИЕ 27. События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

- выпуск уставного капитала;
- существенные замечания по результатам изучения финансовой информации Банка до составления консолидированной финансовой отчетности и подписания аудиторского заключения;
- реструктуризация планов/слияния/поглощений/выбытия активов;
- существенные изменения статуса заемщика/прочих предприятий, с которыми связан кредитный риск Банк;
- начатые/потенциальные судебные иски против Банка;
- наличие невыполненных обязательств Банка после окончания года;
- дивиденды объявленные.

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты, условий, в которых ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

Председатель Правления



Кривошлыков С. И.

Главный бухгалтер



Задорожная Г. В.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
59 (ПЯТЬДЕСЯТ ДЕВЯТЬ) ЛИСТОВ

Директор Департамента

ООО «АФ «БНК»



Е.С.Казякевич

