

Примечания в составе финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка.

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Донактивбанк». ОАО АКБ «Донактивбанк» (далее – «Банк») был создан в форме открытого акционерного общества в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензии № 3020. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Банк имеет один филиал в г. Ростове-на-Дону. Списочная численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 77 человек (2010 год: 69 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 127254, Россия, г Москва, ул. Руставели, 6.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. В основе данной отчетности лежит принцип непрерывности деятельности, который предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации,

существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

Некоторые новые МСФО 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 Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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 Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Новые учетные положения.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28

содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики.

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических

условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком 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 (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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 ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и

подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей

справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

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

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений "овернайт"; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи. Банк принял решение о переклассификации финансов активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в средства в других банках. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской

задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете

об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

Объекты основных средств и нематериальных активов	Годовая норма амортизации, %
Здание	3,2258
Сейфы и хранилища	5
Автомобили грузовые, АТС, видеооборудование, приборы	10
Мебель, охранная сигнализация, банковское оборудование	14
Легковые автомобили, компьютеры, счетчики банкнот и монет, прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Веб – сайт	20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма арендных платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Банк является арендодателем (операционная аренда). Операционная аренда отражается следующим образом:

- имущество остается на балансе Банка;
- амортизация признается в соответствии с МСФО 16 «Основные средства»;
- доход от аренды признается на равномерной основе, методом равномерного отнесения на доходы в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению

кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемая как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и нарастающий дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой

налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль является функциональной валютой, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным

отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2011	2010
Наличные денежные средства	120 797	75 175
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 407	168 197
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	42 270	19 188
Итого денежные средства и их эквиваленты	215 474	262 560

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

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	229	
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	

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

	2011	2010
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	229	
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		
Итого долевых ценных бумаг	229	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	229	

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО Сбербанк России».

Далее приводится анализ долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Долевые ценные бумаги- имеющие котировку	Долевые ценные бумаги- неимеющие котировку	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
с рейтингом Вaa1	229		229
с рейтингом Вaa2			
не имеющие рейтинга			
Итого текущих	229		229
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого просроченных			
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	229		229

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги долгосрочных обязательств представляют собой мнения об относительном кредитном риске в один год и более. Долговые обязательства с рейтингом Вaa считаются инвестиционного класса и не подвержены существенному кредитному риску.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 21.

7. Средства в других банках.

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	40 005	60 007
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	1 634	
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	41 639	60 007

По состоянию за 31 декабря 2011 Банком выданы кредиты от 10 000 тысяч рублей до 30 000 тысяч рублей сроком до 30 дней КБ «МФБанк» (ООО), АКБ «Абсолютбанк» (ЗАО). Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в банках- резидентах	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
- с рейтингом Вa3	30 004		30 004
- с рейтингом Вaa2			
- не имеющие рейтинга	10 001	1 634	11 635
Итого текущих и необесцененных	40 005	1 634	41 639
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			

Итого индивидуально обесцененных			
Средства в других банках до вычета резерва	40 005	1 634	41 639
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках	40 005	1 634	41 639

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в банках-резидентах	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
- с рейтингом BBB+	30 005		30 005
- с рейтингом BBB	30 002		30 002
- не имеющие рейтинга			
Итого текущих и необесцененных:	60 007		60 007
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененные			
Средства в других банках до вычета резерва	60 007		60 007
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках	60 007		60 007

В 2011 году Банк сменил рейтинговую оценку финансовой устойчивости банков с Fitch Ratings на рейтинг по долгосрочным депозитам Moody's Investors Service.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках (кроме Банка России), является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечание 21.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2011	2010
Кредитование юридических лиц	529 788	323 999
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	167 961	47 829
Жилищные кредиты	20 626	1 300
Дебиторская задолженность	137	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 461)	(6 935)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	701 051	366 193

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок свыше 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц- потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская зadолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 г.		6 935			6 935
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	8 725	1 676		137	10 538
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		(12)			(12)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	8 725	8 599		137	17 461

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц- потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская зadолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 г.	40 682	9 995			50 677
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(20 810)	(840)			(21 650)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(19 872)	(2 220)			(22 092)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 г.		6 935			6 935

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

- Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;
- Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не

ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;

■ Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	466 496	64,9	280 136	75,1
Финансовая деятельность			16 780	4,5
Транспорт			10 083	2,7
Строительство	24 950	3,5	3 000	0,8
Сельское хозяйство	30 000	4,2	3 000	0,8
Физические лица - потребительские кредиты	167 961	23,3	47 829	12,8
Физические лица - дебиторская задолженность	137	0,1		
Жилищные кредиты	20 626	2,9	1 300	0,4
Прочие	8 342	1,1	11 000	2,9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	718 512	100	373 128	100

Банк имел 11 заемщиков (2010 г.: 4 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов от 20 000 тысяч рублей (2010 г.: свыше 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 269 858 тысяч рублей (2010 г.: 136 490 тысяч рублей), или 37,5 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 36,6 %). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам- потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская зadolженность	Итого
Необеспеченные кредиты	58 129	23 791		137	82 057
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- недвижимостью	66 110	121 722			187 832
- оборудованием и транспортными средствами	2 900	18 780			21 680
- поручительствами и банковскими гарантиями	210 756	3 668	20 626		235 050
- прочее	191 893				191 893
Итого кредитов и дебиторской задолженности	529 788	167 961	20 626	137	718 512

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам- потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	53 000	8 347			61 347
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- недвижимостью	25 359	22 572	1 300		49 231
- оборудованием и транспортными средствами	57 131	15 082			72 213
- поручительствами и банковскими гарантиями	71 919	1 828			73 747
- прочее	116 590				116 590
Итого кредитов и дебиторской задолженности	323 999	47 829	1 300		373 128

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам- потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	152 676				152 676

Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 029				17 029
Кредиты частным лицам		91 830	20 626		112 456
Итого текущих и необесцененных	169 705	91 830	20 626		282 161
Индивидуально обесцененные без просрочки платежа	357 664	72 686			430 350
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	2 419				2 419
с задержкой платежа от 91 до 180 дней		1 842		3	1 845
с задержкой платежа от 181 до 360 дней					
с задержкой платежа свыше 360 дней		1 603		134	1 737
Итого индивидуально обесцененных	2 419	3 445		137	6 001
Общая сумма кредитов до вычета резерва	529 788	167 961	20 626	137	718 512
Резерв под обесценение кредитов	(8 725)	(8 599)		(137)	(17 461)
Итого кредитов	521 063	159 362	20 626		701 051

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам- потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	304 465				304 465
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 414				4 414
Кредиты частным лицам		31 325			31 325
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	15 120	7 920	1 300		24 340
Итого текущих и необесцененных	323 999	39 245	1 300		364 544
Просроченные, но необесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней		124			124
с задержкой платежа свыше 360 дней		25			25
Итого просроченных, но необесцененных		149			149
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 91 до 180 дней		1 040			1 040
с задержкой платежа от 181 до 360 дней		3 103			3 103
с задержкой платежа свыше 360 дней		4 292			4 292
Итого индивидуально обесцененных		8 435			8 435
Общая сумма кредитов до вычета резерва	323 999	47 829	1 300		373 128
Резерв под обесценение кредитов		(6 935)			(6 935)
Итого кредитов	323 999	40 894	1 300		366 193

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким

кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

9. Основные средства и нематериальные активы.

	Земля	Здания	Автотранспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшение арендованного имущества	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2010 года	3 967	178 538	5 000	3 576	2 188	2 141	50	195 460
Накопленная амортизация		(7 615)	(2 402)	(1 861)	(507)	(514)	(30)	(12 929)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	3 967	170 923	2 598	1 715	1 681	1 627	20	182 531
Поступления		33 913	83	84	164	53		34 297
Выбытия			(610)					(610)
Выбытия накопленной амортизации								
Амортизационные отчисления		(5 723)	(21)	(481)	(195)	(373)	(10)	(6 803)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	3 967	199 113	2 050	1 318	1 650	1 307	10	209 415
Стоимость за 31 декабря 2010 года	3 967	212 451	4 473	3 660	2 352	2 194	50	229 147
Накопленная амортизация		(13 338)	(2 423)	(2 342)	(702)	(887)	(40)	(19 732)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	3 967	199 113	2 050	1 318	1 650	1 307	10	209 415
Поступления		10 249		445	87			10 781
Переводы					2 179	(2 179)		
Выбытия			(49)	(80)		(15)		(144)
Выбытия накопленной амортизации			49	80		11		140
Внутригрупповые переводы					(1 251)	1 251		
Амортизационные отчисления		(7 184)	(451)	(572)	(199)	(375)	(10)	(8 791)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	3 967	202 178	1 599	1 191	2 466			211 401
Стоимость за 31 декабря	3 967	222 700	4 424	4 025	4 618		50	239 784
Накопленная амортизация		(20 522)	(2 825)	(2 834)	(2 152)		(50)	(28 383)
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	3 967	202 178	1 599	1 191	2 466			211 401

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Банка. По завершению работ эти активы переводятся в категорию «Здания». По состоянию на 31 декабря

2011 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 1 689 тысяч рублей. Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета прибыли и убытков. Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим заемным средствам в отчетном году не передавались.

10. Прочие активы.

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	640	376
Требования по налогам, за исключением налога на прибыль	392	345
Расчеты с платежными системами по переводам	119	1 098
Расчеты по брокерским операциям	5	
Требования банка по комиссионным вознаграждениям клиентов	882	871
Прочее	695	834
За вычетом резерва под обесценение	(1 563)	(1 598)
Итого прочих активов	1 170	1 926

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Требования банка по комиссионным вознаграждениям клиентов	Предоплата по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2011	852	80	666	1 598
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	252	(51)		201
Списание прочих активов в течение года как безнадежные	(236)			(236)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 г.	868	29	666	1 563

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Требования банка по комиссионным вознаграждениям клиентов	Предоплата по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2010	620	105	666	1 391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	232	(9)		223
Списание прочих активов в течение года как безнадежные		(16)		(16)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 г.	852	80	666	1 598
--	------------	-----------	------------	--------------

Банком создан резерв под обесценение в сумме 1 563 тысяч рублей по дебиторской задолженности. Балансовая стоимость таких финансовых требований по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 1 703 тысяч рублей.

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

11. Средства клиентов.

	2011	2010
Государственные и общественные организации		128
Текущие (расчетные) счета		128
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	337 651	309 713
Текущие (расчетные) счета	194 717	186 134
Срочные депозиты	142 934	123 579
Физические лица	580 026	326 097
Текущие счета (вклады до востребования)	50 754	38 675
Срочные депозиты	529 272	287 422
Прочие счета клиентов	1	
Итого средства клиентов	917 678	635 938

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

	2011	%	2010	%
Государственные и общественные организации			145	0,02
Сельское хозяйство	373	0,1	406	0,06
Обрабатывающая промышленность	43 924	4,8	2 638	0,42
Строительство	136 342	14,8	37 753	5,94
Оптовая и розничная торговля	86 142	9,4	85 747	13,4
Транспорт и связь	1 121	0,1	1 158	0,18
Финансовая деятельность	1 880	0,2	3 207	0,51
Операции с недвижимостью	5 041	0,5	128 426	20,1
Деятельность в области образования, медицины, культуры и спорта	60 155	6,6	33 024	5,19
Физические лица	580 026	63,2	326 097	51,2
Прочее	2 674	0,3	17 337	2,73
Итого средства клиентов	917 678	100	635 938	100

За 31 декабря 2011 Банк имел 14 клиентов (2010 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей (2010 год: свыше 10 000 тысячи рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 423 602 тысяч рублей (2010 г.: 283 346 тысяч рублей) или 46,2% средств клиентов (2010г. 44,6%). Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов несущественно отличается от их балансовой стоимости.

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

12. Прочие обязательства.

	2011	2010
Кредиторская задолженность	571	1 254
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	463	438
Невыясненные суммы	30 010	
Наращенный расход по неиспользованным отпускам	2 287	1 509
Расчеты по платежным картам и платежным системам	691	56
Прочие	968	911
Итого прочих обязательств	34 990	4 168

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

13. Уставный капитал.

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 01 января 2010 года	200 000	200 000		200 000
Выпущенные новые акции				
За 31 декабря 2010 года	200 000	200 000		200 000
Выпущенные новые акции				
Собственные акции, выкупленные у акционеров				
За 31 декабря 2011 года	200 000	200 000		200 000

По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составила 207 599 тысяч рублей. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 200 000 тысяч рублей.. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14. Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	108 168	66 065
Средства в других банках	1 382	832
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	292	
Прочие	1 421	
Итого процентных доходов	111 263	66 897

Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(16 791)	(12 939)
Срочные вклады физических лиц	(44 215)	(24 219)
Средства в других банках	(96)	(18)
Прочие	(42)	
Итого процентных расходов	(61 144)	(37 176)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	50 119	29 721

15. Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 348	771
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	8 970	7 862
Доходы от выдачи банковских гарантий	2 751	1 630
Прочее	5 626	1 226
Итого комиссионных доходов	18 695	11 489
Комиссионные расходы за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 444)	(1 440)
За переводы денежных средств по платежным и расчетным системам	(479)	
По брокерским и посредническим услугам	(18)	
Прочие	(49)	(981)
Итого комиссионных расходов	(2 990)	(2 421)
Чистый комиссионный доход (расход)	15 705	9 068

16. Прочие операционные доходы.

	2011	2010
Штрафы, пени полученные	47	70
От сдачи имущества в аренду, в т.ч. банковских сейфов и прочие доходы от основных средств	1 854	1 144
От реализации и выбытия имущества	70	154
Возмещение причиненных убытков		92
От восстановления резервов по условным обязательствам	928	
Прочее	97	57
Итого прочих операционных доходов	2 996	1 517

17. Административные и прочие операционные расходы.

	2011	2010
Расходы на персонал	43 983	35 509
Амортизация основных средств	8 791	6 803
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	6 063	2 181
Профессиональные услуги	2 147	10 867
Реклама и маркетинг	659	626
Командировочные расходы	163	
Расходы на операционную аренду	1 218	1 531
Расходы по страхованию	2 448	812

Расходы на охрану	11 676	
Офисные расходы	2 778	3 146
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 237	12 082
Расходы от выбытия имущества	6 073	
Прочий операционный расход	2 019	1 065
Итого операционных расходов	97 255	74 622

18. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	96	2 213
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списание временных разниц	(5 244)	(2 660)
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 148)	(447)

Текущая ставка налога на прибыль, начиная с 1 января 2009 года на территории России составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения		
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)		
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		400
необлагаемые доходы	(122)	
расходы, не уменьшающие налоговую базу	5 270	(847)
Расходы по налогу на прибыль	(5 148)	(447)

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

	31.12.2010	Изменение	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 006)	5 035	29
Основные средства	231	78	309
Списание материалов	156	(92)	64
Резерв под обесценение прочих активов		313	313
Прочие обязательства	362	(90)	272
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 257)	5 244	987

	31.12.2009	Изменение	31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 653)	2 647	(5 006)
Основные средства	131	100	231
Списание материалов	155	1	156
Прочие обязательства	450	(88)	362
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6 917)	2 660	(4 257)

19. Прибыль на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Убыток, принадлежащая акционерам Банка	(27 357)	(5 028)
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям		
Убыток, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	(27 357)	(5 028)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	200	200
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(136,78)	(25,14)

20. Сегментный анализ.

Банк не выпускает долевого и долговых финансовых обязательств, обращающихся на рынке. Сегментный анализ не представляется.

21. Управление рисками.

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

Кредитный риск

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

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по кредитованию инсайдеров банка географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе.

Неотъемлемым элементом системы управления рисками является лимитная политика Банка, устанавливающая различные ограничения и структурные лимиты в части размеров рисков, делегирования ответственности и полномочий по принятию решений.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, кредитная политика определяет следующие пограничные ориентиры и показатели в части формирования кредитного портфеля Банка:

- Совокупная величина кредитов, выданных акционерам Банка не должна превышать 50% величины собственных средств;
- Максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;
- Величина максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенную в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка.

В целях обеспечения сбалансированности и диверсификации кредитного портфеля могут устанавливаться лимиты кредитования по отраслям экономики. Кредитные риски резко возрастают, если отраслевая концентрация (совокупные кредиты предприятиям одной отрасли) превышает 30% собственного капитала Банка.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка, Общим собранием акционеров Банка в рамках полномочий и лимитов.

Кредитный комитет Банка принимает решение о выдаче кредитов, кроме кредитов связанным с Банком лицам, размер которых превышает 5% величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату и по сделкам, несущим кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц.

Банком проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики и ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает всесторонний поэтапный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом Банка, Общим собранием акционеров Банка в рамках полномочий и лимитов.
- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:
 - Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
 - Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
 - Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения;
 - Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль соблюдения нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
 - Доля просроченной задолженности не должна превышать 15% от общей ссудной задолженности банка.

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам: Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.

Работа с проблемными кредитами: При наличии просроченной задолженности по кредиту (по

основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии тенденции образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета Банка.

Географический риск.

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам. При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов. Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация – распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Указанные методы географического риска Банком не рассматривались, так как в отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Итого
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	215 474	215 474
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 984	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	229
Средства в других банках	41 639	41 639
Кредиты и дебиторская задолженность	701 051	701 051
Основные средства и нематериальные активы	211 401	
Текущие требования по налогу на прибыль	1 295	1 295
Отложенный налоговый актив	728	728
Прочие активы	1 170	1 170
Итого активов	1 184 971	1 184 971
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	917 678	917 678
Прочие обязательства	34 990	34 990
Итого обязательств	952 668	952 668
Чистая балансовая позиция	232 303	232 303

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	901 741	(863 584)	38 157	657 805	(589 780)	68 025
Доллары США	41 767	(54 120)	(12 353)	17 537	(30 324)	(12 787)
Евро	29 334	(34 964)	(5 630)	16 965	(20 697)	(3 732)
Итого	972 842	952 668	20 174	692 307	(640 801)	51 506

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в Банке не наблюдается.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(628)	(628)	(639)	(639)
Ослабление доллара США на 5%	628	628	639	639
Укрепление евро на 5%	(282)	(282)	(187)	(187)
Ослабление евро на 5%	282	282	187	187
Итого	0	0	0	0

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

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) банка.

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

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

	2011 год			2010 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Средства в других банках	4,31	-	-	2,75	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,27	11,61	12,0	18,53	12,81	12,68
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие (расчетные) счета	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
- срочные депозиты	7,21	4,71	4,71	11,11	7,67	6,38
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление банка, текущее управление ликвидностью осуществляется Кредитным комитетом Банка, планово - экономическим отделом.

Контроль соблюдения структурных лимитов и лимитов показателей дефицита ликвидности осуществляется Кредитным комитетом и Службой внутреннего контроля на регулярной основе, ежеквартально – Службой по управлению и оценке рисков.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 77,8 (за 31 декабря 2010 г. – 108,8).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 69,2 (за 31 декабря 2010 г. – 123,1).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 60,3 (за 31 декабря 2010 г. – 5,6).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса

ликвидности в Банке разработаны Мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, направленные на восстановление ликвидности. В первоочередных мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности (далее по тексту – «Мероприятия») перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Суммы в ниже приведенной таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	75 839	310 298	185 511	8 378		580 026
Средства клиентов – прочие	236 620	101 032				337 652
Прочие обязательства	34 834	156				34 990
Обязательства по операционной аренде			3			3
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	347 293	411 486	185 514	8 378		952 671

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	282 147	173 589	175 041	5 161		635 938
Финансовые гарантии		53 536	14 432			67 968
Неиспользованные кредитные линии	45 880	90 810	7 083			143 773
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	328 027	317 935	196 556	5 161		847 679

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

	До востребовани я и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	215 474					215 474
Обязательные резервы на счетах в Банке России					11 984	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229					229
Средства в других банках	41 639					41 639
Кредиты и дебиторская задолженность	27 015	381 484	144 951	145 302	2 299	701 051
Основные средства					211 401	211 401
Текущие требования по налогу на прибыль		1 295				1 295
Отложенный налоговый актив					987	987
Прочие активы	1 170					1 170
Итого активов	285 527	382 779	144 951	145 302	226 671	1 185 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(312 459)	(411 330)	(185 511)	(8 378)		(917 678)
Прочие обязательства	(34 834)	(156)				(34 990)
Итого обязательств	(347 293)	(411 486)	(185 511)	(8 378)		(952 668)
Чистый разрыв ликвидности	(61 766)	(28 707)	(40 560)	136 924	226 671	232 562
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(61 766)	(90 473)	(131 033)	5 891	232 562	

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

	До вострее- бования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	262 560					262 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 876					4 876
Средства в других банках	60 007					60 007
Кредиты и дебиторская задолженность	38 715	181 515	129 236	16 727		366 193
Итого активов	366 158	181 515	129 236	16 727		693 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(282 147)	(173 589)	(175 041)	(5 161)		(635 938)
Итого финансовых обязательств	(282 147)	(173 589)	(175 041)	(5 161)		(635 938)
Чистый разрыв ликвидности	84 011	7 926	(45 805)	11 566		57 698
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	84 011	91 937	46 132	57 698		57 698

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

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

В целях снижения правового риска банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами банка.

Процедура управления правовым риском в целях изучения вероятности подверженности Банка воздействию правового риска включает:

- Выявление факторов возникновения правового риска, оценка и анализ его влияния на деятельность и финансовое состояние Банка;
- Оценку правового риска (включая внешние и внутренние факторы его возникновения);
- Постоянный контроль за соблюдением органами управления, специалистами подразделений Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- Распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и служащих Банка при принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- Управление правовым риском при выходе на новые рынки, внедрении новых банковских операций и других сделок, а также иных финансовых инноваций и технологий;
- Соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- Соблюдение принципа «Знай своего работника»;
- Мониторинг правового риска;

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском и мониторинга его уровня органы управления Банка:

1. При разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывают положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации.
2. Принимают меры к исправлению недостатков в работе Банка, устранению нарушений нормативных правовых актов Российской Федерации.
3. Осуществляют эффективные программы подготовки служащих и выделяют для этого необходимые ресурсы.

22. Управление капиталом.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов,

взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2011 год	2010 год
Основной капитал	234 727	232 846
Дополнительный капитал		
Суммы, вычитаемые из капитала	(25)	(30)
Итого нормативного капитала	234 702	232 816

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

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	207 599	207 599
Нераспределенная прибыль	24 963	52 320
Итого капитала 1-го уровня	232 562	259 919
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Итого капитала 2-го уровня		
Итого капитала	232 562	259 919

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

23. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	3	134
Итого обязательств по операционной аренде	3	134

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	76 157	143 773
Гарантии выданные	31 724	67 968
За вычетом резерва денежных средств в обеспечении		
Итого обязательств кредитного характера	107 881	211 741

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости., предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе

дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		3,5%-7,0%	2,75%
Кредиты и дебиторская задолженность			
Корпоративные кредиты		11,5%-20%	12%-25%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		11,5%-20%	14%-22%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10%-20%	21%

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

25. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В отчетном периоде Банк не проводил операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	2011		
	Акционеры	Члены совета директоров, Правление Банка	Прочие связанные стороны
Кредиты (контрактная процентная ставка: 12,0- 14,0 %)	1 474	816	
Счета до востребования и срочные депозиты (контрактная процентная ставка 1,0-10,5%)	82 514	3	12 863
Процентные доходы	208	139	1 297
Процентные расходы	7 314		1 342
Комиссионные доходы	119	7	
Административные и прочие операционные расходы		5 817	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2011 года:

	2011		
	Акционеры	Члены совета директоров, Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	940	1 590	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 866	1 634	11 000

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	2010		
	Акционеры	Члены совета директоров, Правление Банка	Прочие связанные стороны
Кредиты (контрактная процентная ставка: 14- 22%)	2 400	860	11 000
Счета до востребования и срочные депозиты (контрактная процентная ставка 0-13%)	42 660		
Процентные доходы	119	125	1 867
Процентные расходы	657	60	26
Комиссионные доходы	31	1	
Административные и прочие операционные расходы		1 320	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2010 года:

	2010		
	Акционеры	Члены совета директоров, Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 400	1 320	8 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		1 258	4 500

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011, 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	5 817	7 746

В 2011 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

26. События после отчетной даты.

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности банком отражены события после отчетной даты в части корректировки резервов под обесценение кредитов и прочих активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, начислению наращенных процентных расходов, налогов, за исключением налога на прибыль.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 18.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую сторону.

Принцип непрерывности деятельности. В основе данной отчетности лежит принцип непрерывности деятельности, который предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 27 июня 2012 года



/ И.о. Председателя Правления Лошкарева О.Л.

/ Главный бухгалтер Халенгинов Э.И.