

***Международный Промышленный Банк
«Идельбанк»
(закрытое акционерное общество)***

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2011 года, составленная в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

г. КАЗАНЬ, 2012

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Международного Промышленного Банка «Идельбанк» (ЗАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Международный Промышленный Банк «Идельбанк» (ЗАО) – это коммерческий банк, действующий в форме Закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании следующих лицензий:

- № 3206, выданной Центральным банком Российской Федерации 3 февраля 2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечение во вклады средств физических лиц) на неограниченный срок;

- № 3206, выданной Центральным банком Российской Федерации 3 февраля 2003 года на право привлечения во вклады депозитных средств физических лиц в рублях на неограниченный срок.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, в размере 100 процентов от суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420044, РТ, г. Казань, ул. Пр. Х.Ямашева, д.36.

Банк имеет один операционный офис в Российской Федерации, расположенный в г. Йошкар-Ола.

В 2011 году среднегодовая численность персонала Банка составила 54 человека (в 2010 году – 75 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Кризис, начавшийся в 2008г., оказал влияние на всю банковскую систему и на принципы ее финансового управления. Банки сократили объемы розничного кредитования и переориентировались на активно-пассивные продукты и переводы. Количество банков в России в 2009 году уменьшалось как в связи с объединительными процессами, так и в связи с отзывами лицензий. В настоящее время идет естественный процесс очищения банковской системы от несостоятельных банков. Вторым естественным процессом, в связи с которым количество банков продолжит сокращаться, стала консолидация банковской системы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. В связи с этим экономике Российской Федерации присущи риски, не характерные для развитых рынков. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, принимаемых Правительством в

МПБ «Идельбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года

экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Однако, руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов на обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых активов и обязательств;
- признание расходов по хозяйственным операциям банка.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Изменения в учетной политике связаны с применением следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты);
- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты);
- 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 применяющих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года;

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты);

- 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);

- 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);

- «Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года);

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»;

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»;

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»;

Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;

Поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Указанные изменения, поправки к МСФО и разъяснения не оказали существенного влияния на составление финансовой отчетности за 2011 год. Однако в результате применения вышеуказанных стандартов увеличился объем раскрытия информации в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также увеличился объем раскрытия информации о целях Банка, ее политике и методах управления капиталом.

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

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (выпущен в июне 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (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) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (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 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- 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);
- 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 января 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2011 года.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике Международного Промышленного Банка «Идельбанк» (ЗАО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических 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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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 Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. 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 Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- 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 группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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 долевого 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 долевого инструмента 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 активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передаст финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

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

В этом случае:

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он 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 он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе «Средства в других банках».

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) («овернайт») может быть классифицирован как эквивалент денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро, произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка

используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и оказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (подачи), займы ценных бумаг

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская

задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- 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
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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, действовавшим 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в настоящем разделе.

Поскольку такое размещение средств, в большинстве случаев, не имеет обеспечения, Банк создает резервы под обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью 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.

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, 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 долевых ценных бумаг не связанным 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный 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 выше в настоящем разделе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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 руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицируемыми 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 (которая включает 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.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (кроме исключений, предусмотренных МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения финансовые активы» подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

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

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения

всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Основные средства и нематериальные активы, амортизация основных средств и нематериальных активов

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

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой

стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, 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 Банком. 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.

Незавершенное строительство; учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их *возмещаемую сумму*, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до *возмещаемой суммы*, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели

переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения *возмещаемой суммы* основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерно списания исходя из категории и срока полезного использования основных средств в соответствии со следующей таблицей:

	Норма амортизации, % в год
Земля и здания	2
Транспортные средства	20
Компьютеры и офисное оборудование	25
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	15

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на наиболее раннюю из дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в

течение периода, превышающего один год, экономические выгоды и размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Все нематериальные активы имеют определённые сроки полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К *заемным средствам* относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о 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 ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Обязательства кредитного характера

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. 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 покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществляемых 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.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников, в том периоде, в котором они были объявлены. Если решение о распределении прибыли было принято после даты составления бухгалтерского баланса, дивиденды 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 российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, 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 его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Переоценка иностранной валюты

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961руб. за 1 доллар США (2010 год: 30,4769руб. за 1 доллар США) и 41,6714руб. за 1 евро (2010 год – 40,3331 руб. за 1 евро).

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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 недееспособных 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

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются ответственным сотрудником, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 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:

1. **Убытки от обесценения кредитов и авансов.** 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 применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

2. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является сопоставление на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

3. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Наличные средства	13444	29209
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	94635	111060
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках всего, в том числе:	163	
— Российской Федерации	163	
— других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	108242	140269

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Корреспондентские счета в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Крупные международные банки		
Российские дочерние компании крупных международных банков		
Крупные российские банки		
Прочие российские банки	163	0
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	163	0

Совокупная сумма средств, размещенных на корреспондентских счетах за 31 декабря 2011г. остатков составила 163 тыс. руб. Банком открыт только один корреспондентский счет

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2614	1479

Обязательный резерв представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. 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, предназначенных 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	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14006	0
Итого финансовых активов	14006	0

8. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	115000	0
Корреспондентские счета:	0	0
— Российской Федерации	0	0
— других стран	0	0
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	115000	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 115000 тыс. руб. (2010г.: 0 тыс. руб.). Резерв под обесценение средств в других банках за 2011 год не создавался.

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	ИТОГО
------------------------------------	-------

Текущие и необесцененные				
- в 20 крупнейших российских банках			0	0
- в других российских банках			115000	115000
Итого текущих и необесцененных			1115000	1115000

В течение 2011 года Банком предоставлялись средства другим банкам по рыночным ставкам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены ниже.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	17350	125633
Потребительские кредиты физическим лицам	53327	76536
Дебиторская задолженность	10040	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(11141)
Итого чистых кредитов и дебиторской задолженности	80717	191028

а) Убытки от обесценения кредитов.

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

(в тысячах рублей)	Кредиты субъектам среднего и малого п/п	Потребительские кредиты физ.лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(1898)	(4772)	0	(6670)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1898	4772	0	6670
Кредиты списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011г.	0	0	0	0

Банк восстановил резервы, так как в период СПОД все кредиты юридических лиц были погашены, а кредиты физических лиц переуступлены.

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

(в тысячах рублей)	Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(16242)	(15 333)	(793)	(32368)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение в течение года	14344	10561	793	25698
Кредиты списанные в течение года как безнадежные к взысканию		-	-	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010г.	(1898)	(4772)	0	(6670)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Периоды просрочки						
	Всего	Без просроченных платежей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства, в том числе	16990	16990	0	0	0	0	0
Текущие и индивидуально не обесцененные	16990	16990					
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты физическим лицам, в том числе	53327	53327	0	0	0	0	0
Текущие и индивидуально не обесцененные	53327	53327	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность, в том числе	10040	10040	0	0	0	0	0
Текущая и индивидуально не обесцененная	10040	10040	0	0	0	0	0

Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	80717	80717	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	80717	80717	0	0	0	0	0

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)	Периоды просрочки						
	Всего	Без просроченных платежей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства, в том числе	191028	187250	2 055	1 443	17 928	-	-
Текущие и индивидуально не обесцененные	167 849	167 849					
Просроченные, но не обесцененные	3 498		2 055	1 443			
Индивидуально обесцененные	63 742	45 534			17 928		280
Потребительские кредиты физическим лицам, в том числе	79536	46006	7 492	8 589	2 031	12 418	-
Текущие и индивидуально не обесцененные	47 884	47 884					
Просроченные, но не обесцененные	17 069		7 441	7 737	1 891		
Индивидуально обесцененные	19 096	5 635	51	852	140	12 418	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	202169	190686	2058	1486	21237	4070	280
Резерв под обесценение	(11141)	(3 436)	(3)	(43)	(3309)	(4070)	(280)

Итого кредитов и
дебиторской
задолженности за
вычетом резерва

191028

187250

2 055

1 443

17 928

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, пролонгаций кредита, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обеспеченные. Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или необеспеченными. Просроченные, но не обеспеченные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. В связи с погашением кредитов и процентов в период СПОД банк классифицировал все кредиты как текущие не обеспеченные без просрочек.

Потребительские кредиты физическим лицам представляют различные кредиты, предоставленные гражданам, проживающим в Поволжском регионе. Клиенты Банка имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

б) Обеспечение.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва от обеспечения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1285	7524	10040	18849
Кредиты обеспеченные:				
недвижимостью	3268	6919		10187
- автотранспортными средствами	908	23485		24393
прочими активами	11889	15399		27288
Итого кредитов и дебиторской задолженности	17350	53327	10040	80717

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

(в тысячах рублей)	Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
--------------------	---	-------------------------	------------------------------	-------

Несобеспеченные кредиты	21 053	17 532	-	39 379
Кредиты обеспеченные:				
недвижимостью	66 617	33 995		100 612
- автотранспортными средствами	1 285	1 102		2 387
прочими активами	36678	23904		60584
Итого кредитов и дебиторской задолженности	125633	76535	-	191028

Обеспечение прочими активами представляет собой обеспечение, которое Банк может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение включает товары в обороте, производственное оборудование, транспортные средства, объекты недвижимости и оно используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита. Также в составе этой группы обеспечения отражены полученные поручительства, гарантийные депозиты.

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
-недвижимость	8877	141655		150532
- транспортные средства	1090	10594		11684
- прочие активы	24973	9580		34553
Итого	34940	161829		196769

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)	Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения				
-недвижимость	158 599	60 300		218 899
- транспортные средства	46 479	36 122		82 601
- прочие активы	390 503	69 508		460 011
Итого	595 581	165 930		761 511

с) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, выданных десяти крупным заёмщикам составила 29255 тыс.руб. или 36 % от общей величины кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, выданных десяти крупным заёмщикам составила 118342 тыс.руб. или 62 % от общей величины кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение кредитов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2011		2010	
	Сумма	Доля в портфеле	Сумма	Доля в портфеле
Производство	235	-	15443	8
Сельское хозяйство	9978	12	-	-
Торговля	4456	5	30536	15
Строительство	2500	3	47632	23
Услуги	410	-	10300	5
Прочие	9811	12	21702	11
Физические лица	53327	68	76535	38
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	80717	100	202168	100
Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля	0		(11114)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	80717		191028	

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка (до вычета резерва под обесценение) в разрезе форм собственности.
(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Сумма	Доля в портфеле	Сумма	Доля в портфеле
Негосударственные организации	27390	33	119265	62
Частные лица	53327	67	71763	38
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	80717	100	191028	100

В 2011 и 2010 годах кредиты были размещены заёмщикам, находящимся в Приволжском округе.

В течение 2011 и 2010 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

Предполагаемая справедливая стоимость рассчитывается путём использования метода дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным кредитам. По состоянию на отчётную дату Руководство Банка считает, что справедливая стоимость кредитов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя		0
Фьючерсы GOLD 3-12	14006	0
Итого долговые ценные бумаги	14006	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14006	0

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк не приобретал финансовые активы, удерживаемые до погашения, в 2011 и 2010 годах.

12. Инвестиции в ассоциированные организации

Инвестиций в ассоциированные организации в 2011 и 2010 годах банк не производил.

13. Инвестиционная недвижимость

Операции с инвестиционной недвижимостью в 2011 и 2010 годах не производились.

14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Далее представлена информация о справедливой стоимости долгосрочных активов (группы выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи»:

	2011	2010
Объекты недвижимости	868	0
Итого долговые ценные бумаги	868	0

15. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания	Расходы в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочие ОС	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	36 402	238	458	1 852	2 144	40 694
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	48 498	276	1 268	3 717	2 763	56 522
Погрешности			2			2
Выбытие			25	90		115
						0
Остаток на конец периода	48 498	276	1 245	3 627	2 763	56 409

Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	12 496	38	810	1 865	619	15 828
Амортизация за 2011 год	2 031	6	154	393	100	2 684
Выбытия			22	90		112
Остаток на конец периода	14 527	44	942	2 168	719	18 400
Освобождаемая стоимость на 31 декабря 2011 года						
	33 971	232	303	1 459	2 044	38 009

Переоценка основных средств (в части зданий) по состоянию на 01.01.2012г. не производилась.

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

16. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1765	0
Уплаченная госпошлина	137	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Имущество, полученное по отступному (за вычетом резерва)	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Прочее	311	0
За вычетом резерва под обесценение	(619)	0
Итого прочих активов	1594	0

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

17. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Срочные депозиты банков	0	0
Корреспондентские счета «Плоро»	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

18. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Государственные и общественные организации	0	0
— Текущие/расчетные счета	0	0
— Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	53198	159716
— Текущие/расчетные счета	52630	120912
— Срочные депозиты	568	38804
Физические лица	78567	114340
— Текущие счета/счета до востребования	4392	3035
— Срочные вклады	74175	111305
Итого средств клиентов	131883	274056

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	3144	1,9	8 836	3,2
Энергетика	0	0	173	0,1
Строительство	3474	2,2	68 497	25,0
Связь и транспорт	0	0	1 444	0,5
Торговля	12266	7,6	2 873	1,0
Финансовая деятельность	30630	19,0	11 369	4,1
Индивидуальные предприниматели	9520	5,9	5 705	2,1
Частные лица	78567	48,7	114340	41,7
Общественные организации	0	0	0	0
Прочие	23894	14,8	60819	22,2
Итого	161495	100	274056	100

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2011 и 2010 годах Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Векселя	5400	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
ИТОГО	5400	0

21. Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В 2011 и 2010 годах Банк не имел обязательств, относящихся к группам выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

22. Прочие заемные средства

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные депозиты	30062	22582
Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0
Итого прочих заемных средств	30062	22582

Субординированный депозит представлен долгосрочным депозитом одного клиента сроком погашения в 2016 году. Контрактная процентная ставка по этим средствам составляет 5% в год. Информация по субординированному депозиту, привлеченному банком, представлена в таблице ниже:

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Договорная процентная ставка	Валюта	Номинальная стоимость (тыс. рублей)
СУБОРДИНИРОВА ННЫЙ ДЕПОЗИТ	Декабрь 2011	Декабрь 2016	5	рубли	30 000

23. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Кредиторская задолженность	42392	1616
Налоги к уплате	120	393
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	303	6
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Прочие	142	0
Итого прочих обязательств	42957	2015

24. Уставный капитал.

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в форме закрытого акционерного общества.

В отчетном году Банк осуществил эмиссию обыкновенных именных акций. Уставный капитал увеличился к концу года на 45 000 тыс. руб. и по состоянию на 1 января 2012 года составил 102 907 тыс. рублей, количество обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей составило 102 907 штук. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка сформирован из акций:

(в тысячах рублей)

Наименование	2011	2010
Обыкновенные акции	102 907	57 907
Привилегированные акции		
За вычетом акций, выкупленных у акционеров		
Инфлирование уставного капитала	24987	24987
Итого уставный капитал	126894	82894

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

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 тыс. рублей за акцию.

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссия и обычный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2009 года	37907	37907				37907
Выпущенные новые акции	20000	20000				20000
Собственные акции, выкупленные у акционеров						

Реализованные собственные
акции

За 31 декабря 2010 года	57907	57907	57907
-------------------------	-------	-------	-------

Выпущенные новые акции	45000	45000	45000
------------------------	-------	-------	-------

Собственные акции,
выкупленные у акционеров
Реализованные собственные
акции

За 31 декабря 2011 года	102907	102907	102907
-------------------------	--------	--------	--------

25. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Фонд переоценки				Фонд на коплексных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		Прочие активы, удерживаемые для продажи (или групп выбытия)			
	Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
За 31 декабря 2009 года	0	30227	0	0	0	30227
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд пероценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2010 года	0	30227	0	0	0	30227
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд пероценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	0	30227	0	0	0	30227

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценения. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

Банк не производил переоценку основных средств в 2010- 2011 годах.

26. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Резервный фонд Банка, созданный по российским правилам бухгалтерского учета, составил на 31 декабря 2011 года 2895 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 2895 тысяч рублей).

27. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	42392	33259
Средства в других банках		
Корреспондентские счета в других банках	399	
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Прочие		
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42791	33259
Итого процентных доходов	42791	33259
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета		
Срочные депозиты юридических лиц	(1928)	(2839)
Межбанковские кредиты		
Срочные вклады физических лиц	(24336)	(16249)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Корреспондентские счета других банков		
Прочие		(53)
Итого процентных расходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26264)	(191141)
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Итого процентных расходов	(26264)	(26190)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	16527	22921

28. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	301	337
Комиссия по кассовым операциям	9104	9125
Комиссия по выданным гарантиям	109	
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
Прочие	345	
Итого комиссионных доходов	9859	9462
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по расчетным операциям	(617)	(309)
Комиссия по кассовым операциям		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Прочее		
Итого комиссионных расходов	(617)	(309)
Чистый комиссионный доход/(расход)	9242	9153

29. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Дивиденды		
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		
Доход от сдачи имущества в аренду		
Доход от субаренды		
Доход от выбытия основных средств		
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		
Доход от реализации продукции		
Доходы прошлых лет		
Штрафы, пени, неустойки полученные	814	3814
Прочее		
Итого прочих операционных доходов	814	3814

30. Административные и прочие операционные расходы (в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		(16662)	(15037)
Амортизация основных средств	15	(2233)	(1421)
Обесценение стоимости основных средств		0	0
Восстановление обесценения основных средств		0	0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	(689)	(424)
Коммунальные услуги		(1 532)	(2567)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(1853)	(1905)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам		(4)	(2567)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		(648)	(768)
Ремонт и обслуживание оборудования		0	(1646)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1 341)	(1333)
Резерв под обесценение активов		0	0
Расходы по страхованию		(552)	(567)
Реклама и маркетинг		(2835)	0
Административные расходы		(501)	(64)
Расходы на благотворительность		(432)	(52)
Прочее		(1581)	0
Итого административных и операционных расходов		(31385)	(31047)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ

31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	2163	199
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
с влиянием от уменьшения ставки налогообложения		
с возникновением и списанием временных разниц	130	1095
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2293	896

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, в 2011 году составила 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составила 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженного в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	4564	15616
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	913	3123
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	622	366
- Убыток по сделке продажи активов		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	291	2757
Влияние изменения ставки налогообложения		
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	2293	896

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

32. Прибыль (Убыток) на акцию

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в форме закрытого акционерного общества. Акции Банка не имеют свободного обращения на открытом рынке.

33. Дивиденды

Прибыль в 2011 и 2010 годах среди участников Банка в качестве дивидендов не распределялась.

34. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - риск процентной ставки и риск ликвидности), географического риска, операционного и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк в своей деятельности по управлению и контролю рисков стремится обеспечить наличие следующих компонентов:

- Стратегии управления и контроля рисков
- Политики и процедуры по выполнению этой стратегии
- Методологии оценки риска и контроля

• Мониторинг соответствия принятым политикам и отчетность

Совет директоров Банка несет конечную ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков. Совет директоров Банка утверждает стратегию организации в области менеджмента и контроля рисков, осуществляет независимые оценки (через внешний аудит) с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям бизнеса.

Совет директоров Банка на регулярной основе получает информацию о состоянии ликвидности Банка, и должен быть незамедлительно информирован в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Правление Банка несет обязанность за одобрение и периодический пересмотр стратегии (или плана) и наиболее важных документов в области банковских рисков.

Указанные стратегии и политики доводятся до уполномоченных лиц в Банке, персонал должен ясно понимать подход Банка при управлении рисками, чтобы быть способным его реализовать и быть полностью подотчетным за выполнение стратегий и политик в области рисков.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников банка, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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.

Структуру кредитного риска можно представить как совокупность трех его составляющих:

- Бизнес-риск – показывает насколько исполнение обязательств заемщика зависит от изменений в макроэкономических показателях, экономическом положении отрасли, вероятных изменений во внутренней бизнес-среде заемщика.

- Финансовый риск показывает способность заемщика обслуживать свою задолженность в полном объеме за счет потока денежных средств от своей текущей деятельности и имеющихся ликвидных активов.

- Качество обслуживания долга – оценивается наличием фактов просрочки платежей по основной сумме долга и процентным выплатам.

Банк контролирует кредитный риск, осуществляя на постоянной основе мониторинг таких рисков.

Основными действиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, анализ финансовых возможностей заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);

- контроль за кредитами, выданными ранее;
- определение пределов вложений;
- разграничение полномочий сотрудников;
- другие по мере необходимости.

Внутренние документы МПБ «Идельбанк» (ЗАО) отражают систему и процедуру оценки качества ссуды, порядок оформления и подтверждения ее оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, порядок составления и дальнейшего ведения его досье, порядок и периодичность определения стоимости залога и оценка его ликвидности, а также порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде, периодичность формирования и корректировки резерва, функции органов управления и структурных подразделений банка в процессе проведения кредитных операций.

Общее управление кредитным риском и принятием в необходимых случаях соответствующих мер в Банке осуществляется кредитным комитетом банка и Советом директоров.

Анализ кредитного риска Банк проводит на основании следующих факторов:

- характеристика заемщика (его репутация, готовность погасить долг);
- возможность заемщика погасить долг (расчет прибыли после уплаты налогов, оценка возможностей реализации активов или привлечения другого источника кредитования)

Осуществляется на основе первичного и текущего (не реже одного раза в квартал) анализа финансового состояния заемщика;

- капитал заемщика;
- обеспечение кредита (качество активов, предоставленных как обеспечение). При необходимости проводится не реже одного раза в квартал;
- экономическая конъюнктура и степень зависимости от нее заемщика.
- соблюдение своевременности и полноты исполнения заемщиком обязательств перед Банком (проводится на постоянной основе в соответствии с условиями кредитных договоров).

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления банка и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения.

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

Географический риск

МПБ «Идельбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

(в тысячах рублей)

	<i>Россия</i>	<i>Страны Организации экономического сотрудничества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10242	0	0	10242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2614	0	0	2614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14006	0	0	14006
Средства в других банках	115000	0	0	115000
Кредиты и дебиторская задолженность	80717	0	0	80717
Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи	868	0	0	868
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0
Прочие активы	1594	0	0	1594
Основные средства и нематериальные активы	38009	0	0	38009
Отложенный налоговый актив	73	0	0	73
Итого активов	361123			361123
Обязательства				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	131883	0	0	131883
Выпущенные долговые ценные бумаги	5400			5400
Прочие заемные средства	30062	0	0	30062
Отложенное налоговое обязательство	1298			1298
Прочие обязательства	42957			42957
Итого обязательств	212814			212814
Чистая балансовая позиция	148309	0	0	148309
Обязательства кредитного характера	414	0	0	414

На 31 декабря 2010 года позиция Банка составила:

	<i>Россия</i>	<i>Организации экономического сотрудничества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40 024	0	0	40 024
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	364	0	0	364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	299 240	0	0	299 240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0
Прочие активы	3 728	0	0	3 728
Основные средства и нематериальные активы	44 560	0	0	44 560
Отложенный налоговый актив	2 642	0	0	2 642
Итого активов	390 558	0	0	390 558
Обязательства		0	0	

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	276 979	0	0	276 979
Выпущенные долговые ценные бумаги	501	0	0	501
Прочие заемные средства	37 613	0	0	37 613
Прочие обязательства	550	0	0	550
Отложенное налоговое обязательство	5 088	0	0	5 088
Итого обязательства	320 731	0	0	320 731
Чистая балансовая позиция	69 827	0	0	69 827
Обязательства кредитного характера	22 760			22 760

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). 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 конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Кредитный Комитет Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Кредитный комитет Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

В 2011 и 2010 годах Банк не осуществлял операции в иностранных валютах.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих обязательств (риск фондирования).

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

практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. 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 107,2 % (2010 г.: 103,5%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 168,1% (2010г.: 107,7%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 22,7% (2010 г.37,9%).

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

Уполномоченный орган Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные денежные потоки. 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:

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 месяцев и до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физические лица	4392	7957	38 127	28994		78567
Средства клиентов - прочие	5278	0	568	0	0	53316
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги				5400		5400

Прочие заемные средства			30062			30-62
Обязательства по операционной аренде						
Финансовые гарантии						0
Неиспользованные кредитные линии		414				414
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9670	8371	38695	64453	0	167759

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

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 месяцев и до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физические лица	21 650	35 895	80 256	30 778		168 579
Средства клиентов - прочие	62 829	45 369	202			108 400
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	501					501
Прочие заемные средства			15 000	22664		37664
Обязательства по операционной аренде			560			560
Финансовые гарантии	336	1 890		2 082		4 308
Неиспользованные кредитные линии	3 814	5 036	2 885	6 717		18 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	89130	88190	98 903	62241	0	338464

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

Руководство считает, что анализ активов и обязательств по срокам погашения не отражает традиционную существующую стабильность уровня остатков на текущих счетах клиентов, средства

на которых находятся в течение более длительных периодов, чем указано в таблице. Таблица составлена с учетом того факта, что клиенты имеют право снимать средства со своих расчетных счетов по первому требованию. А также в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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 Банком 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 Банком разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Риск процентной ставки

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

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

Оценка и управление процентным риском производится уполномоченным органом на регулярной основе по методике, основанной на GAP анализе, который удовлетворительно оценивает возможное изменение процентной маржи. Определяется разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. GAP рассчитывается на отдельных временных промежутках.

Уполномоченный орган Банка осуществляет мониторинг и прогнозирует изменение уровня процентных ставок на рынке банковских услуг. Для этих целей используются различные источники информации, по которым выявляются тенденции: изменения процентных ставок

других банков региона, ускорения темпов роста денежной массы, оживление рынка недвижимости и другие факторы, оказывающие влияние на уровень процентных ставок. В течение отчетного периода производился регулярный пересмотр действующих процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам.

Результат этих действий – управление чистым процентным доходом в виде процентов в краткосрочной перспективе, которое направлено на то, чтобы стабилизировать или улучшить чистый доход.

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

Активы	Рубли		Доллары США		Прочие валюта	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Ценные бумаги торгового портфеля	-	-	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, представленные банкам	-	0	-	-	-	-
Учтенные векселя банков	0	0	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,6%	21,5 %	-	-	-	-
Обязательства						
Льготы счета	0	0	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от банков	0	0	-	-	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов	10,15%	11,75%	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	0	0	-	-	-	-

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

Анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на 31 декабря 2011 года:

	До востребования или и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	ИТОГО
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	223242						223242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ						2614	2614
Кредиты и дебиторская задолженность	9763	70954					80717
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток				14006			14006
Прочие активы						1594	1594
Основные средства и нематериальные активы						38877	38877
Отложенный налоговый актив						73	73
Итого активов	233005	70 954	0	14006	0	43158	361123
Обязательства							

Средства клиентов	9670	7957	38695	11 096	64465	-	131883
Прочие заемные средства	-	-	-	35462	-	-	30062
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1298	1298
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	42957	42957
Итого обязательств	9670	7957	38695	46558	64465	44255	212814
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	223335	286332	247637	215085	150620	148309	148309

Анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на 31 декабря 2010 года:

	До воспользо- вания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центны е	ИТОГО
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	64 774	-	-	-	-	-	64 774
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	-	-	-	-	-	1 296	1 296
Кредиты и дебиторская задолженность	14845	70914	35382	42933	12156	-	176 230
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	5530	5 530
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 443	4 443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	43 201	43 201
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 272	3 272
Итого активов	79 619	70 914	35 382	42 933	12 156	57 742	298 746
Обязательства							
Средства клиентов	72022	43811	58942	11 096	-	-	185 871
Прочие заемные средства	-	-	-	22 582	-	-	22 582
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4982	4 982
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	773	773
Итого обязательств	72022	43811	58 942	33 678	-	5755	214 208
Величина несоответствия по	7597	27103	(23 560)	9 255	12 156	51987	84 538

срокам процентных
активов
процентным
обязательствам

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011г	31 декабря 2010г
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	661	1 302
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(661)	(1 302)

35. 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. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Российского законодательства составляет 180048 тысяч рублей (2010 год 119577 тысяч рублей).

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 ежегодной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	112543	67772
Дополнительный капитал	67507	51807
Суммы, вычитаемые из капитала	(2)	(2)
Итого нормативного капитала	180048	119577

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

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

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Взносы участников	127 894	82894
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(12707)	(28583)
За вычетом нематериальных активов	0	(399)
Итого капитала 1-го уровня	115187	53912
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	30227	30227
Субординированный депозит (неамортизированная стоимость)	30062	22000
Итого капитала 2-го уровня	60289	52227
Итого капитала	175476	106139

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

36. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

(a) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

(b) Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к доначислению дополнительных налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный

период. В 2011 и 2010 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к Банку.

По состоянию на 31.12.2011 руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31.12.2010 резерв сформирован не был), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

(с) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены ниже.

(тыс. рублей)

	2011	2010
Менее 1 года	907	1905
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	907	1905

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7).

Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки. В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по текущей справедливой стоимости.

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	8		
Корреспондентские счета «НОСТРО»			
Кредиты и дебиторская задолженность	9		
Кредитование субъектов малого предпринимательства		18-20,2%	20 - 21%
Кредиты физическим лицам		16-21%	14,5% -28%

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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения приведена в примечании 11.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках, если таковые имеются.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении

обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 7% до 12% в год (2010 г.: от 5% до 14% в год).

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Как указано в Примечании 43, для определения справедливой стоимости (валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия (валютного свопа).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая и стоимость	Справед- ли-ван стоимост ь
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Депозитные средства и их эквиваленты	108242	108242	140269	140269
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2614	2614	1479	1479
Средства в других банках	115000	115000		
Кредиты и авансы клиентам	80717	80717	191028	191028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14006	14006		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0		
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 (в т.ч. переданные без прекращения признания)	0	0		
Итого финансовые активы	320579	320579		
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	0	0		
Средства клиентов	131883	131883	251474	251474
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0		
Прочие заемные средства	35462	35462	22582	22582
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
Итого финансовые обязательства	167345	167345	274056	274056

38. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, получение кредитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011г. по операциям со связанными сторонами:
(в тысячах рублей)

	Акцио неры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 20-26%)	0	0	0	1198
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2009	0	0	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 10-18 %)	0	0	0	998
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 12%)	30062	0	0	0

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

	Акцио неры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15-24%)	0		442	9 955
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010	0		2	71
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 10-18 %)	47 780		40 909	21 180
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 10-12%)	32 613			5 000

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	(в тысячах рублей)	
	2011	2010

Примечания с 1 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

39. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на финансовое положение банка в 2011 году не было.

40. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны) изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным

сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.