

Код территории по <u>ОКАТО</u>	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	<u>БИК</u>
45286596000	13199517	10277395772740	1639	044579692

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТРОПОЛЬ» (ООО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ПОДГОТОВЛЕННАЯ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА

31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Коммерческий банк «Метрополь» ООО

Почтовый адрес: 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 7, стр. 3

**г. МОСКВА
2012**

Содержание

Отчёт о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность	35
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
10. Основные средства	38
11. Прочие активы	39
12. Средства других банков	40
13. Средства клиентов	40
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
15. Прочие обязательства	41
16. Уставный капитал	41
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	42
18. Процентные доходы и расходы	42
19. Комиссионные доходы и расходы	43
20. Прочие операционные доходы	43
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
22. Административные и прочие операционные расходы	44
23. Налог на прибыль	44
24. Дивиденды	45
25. Сегментный анализ	45
26. Управление рисками	45
27. Управление капиталом	54
28. Условные обязательства	55
29. Производные финансовые инструменты	56
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
31. Операции со связанными сторонами	59
32. Приобретения	61
33. События после отчётной даты	61
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	62

Отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	220 101	319 392
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 248	6 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 520	4 210
Средства в других банках	7	140 838	133 771
Кредиты и дебиторская задолженность	8	480 132	363 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	70 494	72 190
Основные средства	10	104 013	109 258
Текущие требования по налогу на прибыль		-	556
Прочие активы	11	5 575	4 658
Итого активов		1 035 921	1 013 181
Обязательства			
Средства других банков	12	17	3 608
Средства клиентов	13	683 292	657 293
Отложенное налоговое обязательство	23	14 489	16 008
Текущие обязательства по налогу на прибыль		466	-
Прочие обязательства	15	10 836	9 164
Итого обязательств		709 100	686 073
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	420 906	420 906
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		104	328
Фонд переоценки основных средств		48 426	48 426
Фонд накопленных курсовых разниц		-	549
Накопленный дефицит		(142 615)	(143 101)
Итого собственного капитала		326 821	327 108
Итого обязательств и собственного капитала		1 035 921	1 013 181

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 23 мая 2012 года:

Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка

Воронина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Процентные доходы	18	71 127	84 418
Процентные расходы	18	(16 766)	(24 760)
Чистые процентные доходы		54 361	59 658
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	30 646	14 858
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		85 007	74 516
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(2 573)	1 389
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(261)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	19
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 174	2 317
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		55	11 933
Комиссионные доходы	19	56 726	38 155
Комиссионные расходы	19	(11 243)	(11 288)
Расходы от активов, размещённых по ставкам ниже рыночных	8	(4 118)	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 249)	(40)
Изменение резерва под обесценение	11	(578)	(322)
Прочие операционные доходы	20	5 133	5 749
Чистые доходы		139 073	122 428
Административные и прочие операционные расходы	22	(137 077)	(129 444)
Операционные доходы		1 996	(7 016)
Прибыль до налогообложения		1 996	(7 016)
Расходы по налогу на прибыль	23	(1 510)	(1 144)
Прибыль за период		486	(8 160)

От имени Правления Банка:

Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка

Воронина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Прибыль за период, признанная в отчёте о прибылях и убытках		486	(8 160)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(279)	(124)
Изменение фонда курсовых разниц		(687)	(348)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		193	94
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налогов	17	(773)	(378)
Совокупный убыток за период		(287)	(8 538)

От имени Правления Банка:

—

Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка

Воронина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2009 года (до пересчёта)	420 906	427	48 426	828	(134 941)	335 646
Влияние изменений учётной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8, воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2010 года (после пересчёта)	420 906	427	48 426	828	(134 941)	335 646
Совокупный убыток	-	(99)	-	(279)	(8 160)	(8 538)
Остаток за 31 декабря 2010 года	420 906	328	48 426	549	(143 101)	327 108
Совокупный убыток	-	(224)	-	(549)	486	(287)
Остаток за 31 декабря 2011 года	420 906	104	48 426	-	(142 615)	326 821

От имени Правления Банка:

Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка

Воронина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		70 323	83 317
Проценты уплаченные		(14 077)	(24 828)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(302)	1 414
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 174	2 317
Комиссии полученные		56 659	37 888
Комиссии уплаченные		(11 244)	(11 293)
Прочие операционные доходы		4 486	5 526
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(130 331)	(126 412)
Уплаченный налог на прибыль		(2 665)	(377)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(14 977)	(32 448)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(4 244)	1 399
Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 581)	(4 235)
Чистое изменение по средствам в других банках		(7 000)	117 000
Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности		(86 005)	64 163
Чистое изменение по прочим активам		(937)	(926)
Чистое изменение по средствам других банков		(3 488)	3 586
Чистое изменение по средствам клиентов		14 428	(208 146)
Чистое изменение по прочим обязательствам		556	567
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(104 248)	(59 040)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»		-	(70 190)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		59	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	(29 998)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	30 017
Приобретение основных средств	10	(132)	(435)
Дивиденды полученные		134	211
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		61	(70 395)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	139 686
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(191 186)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		0	(51 500)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		4 896	7 559
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(99 291)	(173 376)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	319 392	492 768
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	220 101	319 392

От имени Правления Банка:

Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка

Воронина С.В.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Метрополь» ООО (далее «Банк») - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1639, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1991 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3. Банк не имеет филиалов. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк не составлял консолидированную отчётность, поскольку не имеет дочерних или зависимых организаций, сам не является дочерней или зависимой организацией, а также в соответствии с параграфом 11 МСФО 27, так как выполнялись следующие условия (параграф 10 МСФО 27):

- долговые и долевыe инструменты организации не обращаются на открытом рынке,
- организация не направила и не находится в процессе направления своей финансовой отчётности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытом рынке.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

Особенностью отчётного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблен по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учёт и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учётом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствии с МСФО. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учёт 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 относятся к созданию резервов по кредитам и прочим активам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, инфлированию уставного капитала.

Банк не применял переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи в соответствии с внесёнными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов».

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла существенно на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было незначительным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

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

выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций 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 такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учётной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчётности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчётности, раскрываются в Примечании 35.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

4. Принципы учётной политики

- (1) **Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчёте о прибылях и убытках, а её доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчёта о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчёта о совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учётом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает её долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчёта о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, учётная политика ассоциированных организаций изменяется для приведения её в соответствие с учётной политикой Банка.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье «Инвестиции в ассоциированные организации» отчёта о финансовом положении.

- (2) **Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомлёнными, не зависящими друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. 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 расчётной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента её определения до отчётной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершённой Банком на стандартных условиях, если с момента её совершения до отчётной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учётом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учётом 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. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счёт 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 надёжность оценок и значений 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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 совершённой на активном рынке самой последней сделки, если с момента её проведения до конца отчётного 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 основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определённых условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчёт денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчёт эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчёт амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта 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 расчётных 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 расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть сделки при расчёте 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 их 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 расчётный 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 на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надёжно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

- (3) **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 учитывается только в 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, то есть 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.

- (4) **Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчётности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надёжно определить.

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 (далее - событие убытка) и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддаётся достоверной оценке.

Основными факторами, 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 платёжной системе;
- у заёмщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чём свидетельствует финансовая отчётность заёмщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заёмщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заёмщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заёмщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заёмщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заёмщику 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 нарушения эмитентом или заёмщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оценённого финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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 путём создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время ещё не понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчёт 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отражённый убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. 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 счёт резерва под обесценение, отражённого в отчёте о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости её приобретения является признаком её обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определённый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли и убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчёта о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах.

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 переклассификации в состав прибыли и убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учётом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесценённым активам начисляются исходя из амортизированных

затрат, определяемых с учётом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчёта о прибылях и убытках. Если в последующем отчётном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесённого к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчётного периода.

(5) **Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передаёт договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заёмных средств с учётом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от лица конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчётного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным покупателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

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

- передаёт практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передаёт и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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 сохранённые при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нём участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признаётся в отчёте о финансовом положении как вновь приобретённый. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства

прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

- (6) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.
- (7) **Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- (8) **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 и 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, определёнными 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 учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых инструментов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству 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 методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Методики оценки изложены в разделе 4.2 «Ключевые методы оценки».

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

Полученные дивиденды отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчёте о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

(9) **Средства в других банках.** Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся 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 убыток»;
- 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, размещённые 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 размещённые депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещённого депозита, рассчитанного с учётом 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 кредита (депозита) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчёте о прибылях или убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов (депозитов) корректируется с учётом амортизации данного дохода (расхода) и процентный доход отражается в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

(10) **Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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»;
- 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».

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

- (11) **Векселя приобретённые.** 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.
- (12) **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «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 неопределённого времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, 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 надёжно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчёте о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды учитываются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

- (13) **Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; тех, которые Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает своё намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на каждую отчётную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

- (14) **Гудвил.** Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть определены и признаны.

При инвестициях в ассоциированные организации гудвил представляет собой превышение стоимости инвестиций над долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

Превышение доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиций включается как доход при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот отчётный период, в котором были приобретены инвестиции. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается.

- (15) **Основные средства.** Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретённых до 1-го января 2003 года, либо по переоценённой стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путём оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включённый в отчёт об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределённую 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 переоценённой балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчётного 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. Расчёт ценности использования включает оценку будущего притока 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 оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоценённой величине. Убыток от обесценения по переоценённому основному средству, признаётся в прочих компонентах совокупного дохода в отчёте о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отражённые 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 отчёте о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием заменённого компонента.

Незавершённое строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию 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. Незавершённое строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

- Здания – 2% в год;
- Транспортные средства – 10 % в год;
- Рабочие машины и оборудование – 20 % в год;
- Вычислительная техника – 30 % в год;
- Банковское оборудование – 13% в год;
- Мебель – 10% в год;
- Стационарное оборудование – 10% в год;
- Грузовой и специальный автотранспорт – 10% в год;
- Оружие – 10% в год;
- Основные средства производственного назначения – 20% в год.

Применённый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в расчётных бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признаётся, 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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включённого в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

- (17) **Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».** Долгосрчные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у неё план продажи.

Переклассификация долгосрчных активов, классифицированных как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к её реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы или группы выбытия, классифицированные в отчёте о финансовом положении в текущем отчётном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчёта о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчётного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрчных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчётной даты. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрчной, так и долгосрчной части актива.

Долгосрчные 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. Переклассифицированные долгосрчные финансовые инструменты, отложенные налоги и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицированные как «предназначенные для продажи», не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчёте о финансовом положении отдельной строкой.

- (18) **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

- (19) **Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные 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 года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределённым 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 неопределённым 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 неограниченного на ограниченный.

- (20) ***Заемные средства.*** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

- (21) ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*** Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории при соблюдении одного из следующих условия:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.2 «Ключевые методы оценки».

- (22) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

- (23) **Доли участников Банка.** В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путём отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчёта с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка, переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

- (24) **Расчёты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признаётся Банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

- (25) **Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчётах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. 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 с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтверждённой, 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 конец каждого отчётного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчётного периода.

Банк создаёт специальные резервы под обязательства кредитного характера, если есть вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

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

(27) **Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчётного 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 отчётного 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 отчётного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах также отражается в отчёте о совокупных доходах. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

- (28) **Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учёт гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства Банка, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

- (29) **Переоценка иностранной валюты.** Финансовая отчётность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления финансовой отчётности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты к рублю, действующему на дату совершения 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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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 конец отчётного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчёта денежных активов и

обязательств в валюту Российской Федерации отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» отчёта о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаётся в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 года - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 года – 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(30) **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 первоначальных инвестиций или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчёты 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 отчёте 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 отчёта 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 отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчёте о прибылях и убытках. При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате

анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надёжно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчётного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

- (31) **Учёт влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчётности, включая компоненты капитала, пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путём применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,2464
1999	1 661 481	1,6432
2000	1 995 937	1,3679
2001	2 371 572	1,1512
2002	2 730 154	1,0000

- (32) **Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребёнком – 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 отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

- (33) **Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	97 411	80 930
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	28 333	34 396
- других стран	72 176	18 753
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 509	162 258
Средства на Московской межбанковской валютной бирже	5 106	21 541
Средства в международной системе денежных переводов Western Union	1 566	1 514
Итого денежных средств и их эквивалентов	220 101	319 392

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

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

	31.12.2011	31.12.2010
Российские государственные облигации	-	29
Итого долговых ценных бумаг	0	29
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	4 520	4 181
Итого долевых ценных бумаг	4 520	4 181
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	4 520	4 210

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):	29	29
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	29	29

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты и депозиты в банках-резидентах	140 838	133 771
Итого средств в других банках	140 838	133 771

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска.

Текущие и необесцененные кредиты и депозиты в других банках	31.12.2011	31.12.2010
в 20 крупнейших российских банках	40 808	80 768
в других российских банках	100 030	53 003
Итого текущих и необесцененных кредитов и депозитов в других банках	140 838	133 771

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За отчётный период случаев нарушения банками–контрагентами своих обязательств не было, поэтому, Банк счёл возможным не создавать резерв под обесценение средств в других банках.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в банках ОАО «НОМОС-Банк», ЗАО «АКБ Абсолют Банк» и ЗАО АКБ «Транскапиталбанк» (2010 г.: ОАО «МДМ Банк» и ЗАО АКБ «Транскапиталбанк») с общей суммой средств, превышающей 32 млн. рублей (10% от капитала). Совокупная сумма этих депозитов составляла 140 033 тыс. рублей (2010 г.: 130 008 тыс. рублей), или 99,4% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 97,2%).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2011	31.12.2010
Потребительские кредиты	287 096	198 686
Корпоративные кредиты	260 309	267 929
Ипотечные жилищные кредиты	8 994	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3 411
Дебиторская задолженность	-	29
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	556 399	470 055
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(76 267)	(106 913)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	480 132	363 142

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках отражён убыток в сумме 4 118 тысяч рублей (2010 г.: 0), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	(69 780)	(37 109)	(24)	-	(106 913)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	26 508	4 114	24	-	30 646
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	(43 272)	(32 995)	-	-	(76 267)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2009 года	(66 326)	(53 499)	(1 938)	(8)	(121 771)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(3 454)	16 390	1 914	8	14 858
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	(69 780)	(37 109)	(24)	-	(106 913)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций.

	31.12.2011	31.12.2010
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	29
Итого дебиторская задолженность	-	29

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	296 090	53,2	198 715	42,3
Торговля	96 240	17,3	187 912	40,0
Производство	76 514	13,8	18 493	3,9
Лизинговые операции	65 183	11,7	64 935	13,8
Услуги	22 372	4,0	-	0,0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	556 399	100	470 055	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 заёмщиков (2010 г.: 4 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 32 млн. руб. (10% от капитала; 2010 г.: 32 млн. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 217 244 тыс. рублей (2010 г.: 210 946 тыс. рублей) или 39,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 44,9%).

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	51 392	124 253	-	-	175 645
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	111 784	32 610	-	8 994	153 388
- оборудованием и транспортными средствами	6 914	28 735	-	-	35 649
- ценными бумагами	-	10 004	-	-	10 004
- прочими активами	67 847	-	-	-	67 847
- поручительствами	22 372	91 494	-	-	113 866
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	260 309	287 096	-	8 994	556 399

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	158 655	94 568	3 380	29	256 632
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	-	16 448	-	-	16 448
- оборудованием и транспортными средствами	33 478	2 478	-	-	35 956
- ценными бумагами	-	10 011	-	-	10 011
- прочими активами	57 729	-	-	-	57 729
- поручительствами	18 067	75 181	31	-	93 279
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	267 929	198 686	3 411	29	470 055

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 6 277 тыс. рублей (2010: 0).

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость прочих активов была определена кредитным отделом Банка на основании внутренней методики, основанной на рыночных ценах на аналогичные активы.

Внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого обеспечения в отчётном периоде не изменились по сравнению с предыдущим отчётным периодом.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесценённые	221 642	174 612	-	8 994	405 248
Просроченные, но не обесценённые					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	3 485	-	-	3 485
Итого просроченных, но не обесценённых	-	3 485	-	-	3 485
Индивидуально обесценённые:					
- непросроченные	-	69 561	-	-	69 561
- с задержкой платежа до 30 дней	-	19 456	-	-	19 456
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	18 386	-	-	18 386
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	75	-	-	75
- с задержкой платежа свыше 360 дней	38 667	1 521	-	-	40 188
Итого индивидуально обесценённых	38 667	108 999	-	-	147 666
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	260 309	287 096	-	8 994	556 399
Резерв под обесценение	(43 272)	(32 995)	-	-	(76 267)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	217 037	254 101	-	8 994	480 132

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесценённые	144 797	87 541	3 411	29	235 778
Просроченные, но не обесценённые					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	2 088	-	-	2 088
Итого просроченных, но не обесценённых	-	2 088	-	-	2 088
Индивидуально обесценённые:					
- непросроченные	69 580	97 836	-	-	167 416
- с задержкой платежа до 30 дней	16 476	-	-	-	16 476
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	538	-	-	538
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 422	74	-	-	13 496
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3 372	-	-	3 372
- с задержкой платежа свыше 360 дней	23 654	7 237	-	-	30 891
Итого индивидуально обесценённых	123 132	109 057	-	-	232 189
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	267 929	198 686	3 411	29	470 055
Резерв под обесценение	(69 780)	(37 109)	(24)	-	(106 913)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	198 149	161 577	3 387	29	363 142

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, а также финансовое положение заёмщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесценённые. Текущие и индивидуально необесценённые кредиты включают, в частности, кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесценёнными. Просроченные, но не обесценённые кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отражённые как просроченные, но необесценённые, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Кредиты, не относящиеся к категориям просроченных и необесценённых, а также индивидуально обесценённых,

относятся к категории текущих и индивидуально необесценённых. См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 607	1 999
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	68 887	70 191
Итого долевых ценных бумаг	70 494	72 190
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	70 494	72 190

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ООО «Доверительное партнёрство»	инвестиции	Россия	34 000	34 000
ОАО «ЭКСЕЛ-Т»	инвестиции	Россия	29 190	29 190
ООО «Донская 7»	лизинг	Россия	5 696	7 000
AG Pandatel	телекоммуникации	Германия	1 469	1 538
ОАО «Среднеуральская медеплавильная компания»	металлургия	Россия	138	222
ОАО «НПО Сатурн»	машиностроение	Россия	-	112
ОАО «Уральский завод тяжёлого машиностроения»	машиностроение	Россия	-	83

Указанные активы составляют более 99% портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10. Основные средства

Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
--------	-------------------------------------	-----------------------	--------------------------	-------

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	99 819	11 378	3 086	103	114 386
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	99 819	36 000	9 377	1 704	146 900
Поступление за год	-	435	-	-	435
Выбытие за год	-	(706)	-	(20)	(726)
Остаток первоначальной стоимости за 31 декабря 2010 года	99 819	35 729	9 377	1 684	146 609
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	24 622	6 291	1 601	32 514
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 996	2 851	671	43	5 561
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	-	(704)	-	(20)	(724)
Остаток амортизации за 31 декабря 2010 года	1 996	26 769	6 962	1 624	37 351
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	97 823	8 960	2 415	60	109 258
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	99 819	35 729	9 377	1 684	146 609
Поступление за год	-	132	-	-	132
Выбытие за год	-	(173)	-	-	(173)
Остаток первоначальной стоимости за 31 декабря 2011 года	99 819	35 688	9 377	1 684	146 568
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	1 996	26 769	6 962	1 624	37 351
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 997	2 672	670	38	5 377
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	-	(173)	-	-	(173)
Остаток амортизации за 31 декабря 2011 года	3 993	29 268	7 632	1 662	42 555
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	95 826	6 420	1 745	22	104 013

Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2009 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Актив», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием трёх методов оценки: затратного, сравнительного и доходного и последующего взвешивания результата каждого подхода для определения итоговой рыночной стоимости со следующими весовыми коэффициентами:

- затратный 0,1;
- сравнительный 0,785;
- доходный 0,115.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 53 483 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (при проведении переоценки была списана накопленная амортизация на сумму 7 049 тыс. рублей). На конец отчётного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 106 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в компонентах совокупного дохода отчёта о совокупных доходах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 37 434 тыс. рублей (2010 г.: 38 361 тыс. рублей), а накопленная амортизация составила бы 8 902 тыс. рублей (2010 г.: 7 975 тыс. рублей).

По состоянию на отчётную дату Банк проводил тест на рыночную стоимость зданий, в результате которых признаков обесценения по сравнению со стоимостью, определённой при последней переоценке независимым оценщиком, не выявлено.

11. Прочие активы

	31.12.2011	31.12.2010
Предоплата за услуги	3 604	3 062
Средства в расчётах по банковским картам и денежным переводам	1 137	999
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	628	461
Прочее (за вычетом обесценения)	206	136
Итого прочих нефинансовых активов (за вычетом обесценения)	5 575	4 658

Ниже представлена информация об изменениях резерва под обесценение прочих активов.

	Резерв под обесценение прочих активов
Остаток за 31 декабря 2009 года	715
Изменение за год, отражённое в отчёте о прибылях и убытках	322
Списание за год прочих активов за счёт резерва	(4)
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 033
Изменение за год, отражённое в отчёте о прибылях и убытках	578
Списание за год прочих активов за счёт резерва	(60)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 551

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства других банков

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета других банков	17	3 608
Итого средств других банков	17	3 608

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	31.12.2011	31.12.2010
Юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	261 967	342 585
- срочные депозиты	20 892	-
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	152 831	154 915
- срочные вклады	247 602	159 793
Итого средств клиентов	683 292	657 293

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	400 433	58,6	314 708	47,9
Торговля	135 737	19,9	130 263	19,8
Сфера услуг	72 935	10,7	103 170	15,7
Финансы и страхование	31 650	4,6	35 176	5,4
Нефтегазовая промышленность	17 048	2,5	27 620	4,2
Строительство	5 668	0,8	22 645	3,4
Наука, образование и инновационная деятельность	5 127	0,8	1 230	0,2
Машиностроение и металлообработка	4 868	0,7	2 989	0,5
Химическая промышленность	3 528	0,5	2 313	0,4
Пищевая промышленность	2 998	0,4	2 510	0,4
Транспорт и телекоммуникации	1 109	0,2	2 934	0,4
Общественные организации	600	0,1	877	0,1
Ювелирная промышленность	538	0,1	464	0,1
Полиграфия и издательская деятельность	529	0,1	4 899	0,7
Лизинговые операции	301	0,0	5 121	0,8

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Геологоразведка	100	0,0	178	0,0
Энергетика	65	0,0	65	0,0
Сельское хозяйство	36	0,0	7	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	16	0,0	49	0,0
Лёгкая промышленность	6	0,0	75	0,0
Итого средств клиентов	683 292	100	657 293	100

За 31 декабря 2011 года Банк имел 2 клиентов (2010 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 25 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 54 023 тыс. рублей (2010 г.: 212 485 тыс. рублей), или 8% (2010 г.: 32%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 350 тыс. рублей (2010г.: 0), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 28.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	-

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 974	6 981
Кредиторская задолженность	1 591	1 184
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 271	999
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 836	9 164

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Уставный капитал

Банк был основан в 1991 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Первоначальный уставный капитал Банка на 01.12.1991 составил 5 тысяч рублей (с учётом последующей деноминации). В дальнейшем Банк неоднократно регистрировал увеличения уставного капитала: 10.02.1994 на 751 тысячу рублей, 25.07.1994 на 2 573 тысяч рублей, 01.12.1994 на 937 тысяч рублей, 20.04.1995 на 8 241 тысячу рублей, 28.10.1997 на 12 493 тысяч рублей, 23.06.1999 на 14 815 тысяч рублей, 25.12.2000 на 34 868 тысяч рублей, 29.08.2001 на 62 584 рубль. Общая сумма полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала составляет 137 267 тыс. руб. Участниками Банка являются 9 юридических и физических лиц. Доли участников распределены следующим образом:

Участник Банка	Доля участия (%)
----------------	------------------

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

ОАО «ЭКСЕЛ-Т»	38,997
ООО «Эксперт-Финансы»	19,998
Котюжанский А.Г.	14,571
Котюжанская Т.С.	13,991
Данилов В.В.	8,659
ООО «Международная ассоциация Рыбстрой»	3,347
Туманов М.М.	0,367
Стексов В.И.	0,067
Чесноков Д.В.	0,003

С учетом инфляции уставный капитал, как неденежная статья финансовой отчетности, был скорректирован и составил сумму в размере 420 906 тысяч рублей. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Количество долей	Корректировка с учётом инфляции	Количество долей	Корректировка с учётом инфляции
Доли участников полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала	137 267	283 639	137 267	283 639
Итого уставный капитал		420 906		420 906

Конечные бенефициары участников Банка раскрыты на сайте www.metropolbank.ru.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	(251)	(124)
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчётном периоде, кроме обесценения	(28)	-
Накопленные курсовые разницы		
- доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчётном периоде	(687)	-
- изменение валютных курсов	-	(348)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(966)	(472)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного капитала:		
- изменение фонда переоценки основных средств	-	-
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	55	25
- изменение фонда накопленных курсовых разниц	138	69
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(773)	(378)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчёт о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределённой прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму, переклассифицированную на счета прибылей и убытков при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 28 тыс. рублей (2010 г.: 0).

18. Процентные доходы и расходы

	31.12.2011	31.12.2010
Процентные доходы		

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты и дебиторская задолженность	65 597	76 418
Средства в других банках	5 267	7 607
Корреспондентские счета в других банках	263	393
Итого процентных доходов	71 127	84 418
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(16 165)	(20 553)
Средства юридических лиц	(601)	(618)
Собственные векселя	-	(2 229)
Средства других банков	-	(1 360)
Итого процентных расходов	(16 766)	(24 760)
Чистые процентные доходы	54 361	59 658

19. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2011	31.12.2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	35 098	20 035
Комиссия по кассовым операциям	9 006	11 215
Комиссия по валютным операциям	4 637	2 899
Комиссия за осуществление валютного контроля	4 123	2 385
Комиссия по выданным гарантиям	2 815	1 081
Комиссия по операциям инкассации	742	-
Комиссия по брокерским операциям с ценными бумагами	110	172
Прочие комиссии	195	368
Итого комиссионных доходов	56 726	38 155
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9 229)	(8 506)
Комиссия по валютным операциям	(1 956)	(2 728)
Прочие комиссии	(58)	(54)
Итого комиссионных расходов	(11 243)	(11 288)
Чистый комиссионный доход	45 483	26 867

20. Прочие операционные доходы

	31.12.2011	31.12.2010
Сдача имущества в аренду	4 286	5 340
Штрафы, пени, неустойки	491	-
Доходы по дивидендам	134	211
Прочее	222	198
Итого операционных доходов	5 133	5 749

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

	31.12.2011	31.12.2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с Российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенными для торговли	-	20
Расходы за вычетом доходов по операциям с долевыми ценными бумагами, имеющими котировку, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенными для торговли	(2 573)	1 369
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми	(2 573)	1 389

	31.12.2011	31.12.2010
активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

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

22. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2011	31.12.2010
Расходы на персонал	(77 309)	(69 535)
Профессиональные услуги	(31 348)	(26 919)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(13 578)	(12 997)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(5 042)	(4 929)
Операционная аренда	(4 912)	(5 155)
Расходы от переуступки прав требования по кредитным договорам	(2 674)	(6 402)
Взносы в Фонд страхования вкладов	(1 224)	(2 087)
Прочее	(990)	(1 420)
Итого операционных расходов	(137 077)	(129 444)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере в размере 9 376 тыс. рублей в 2011 году (2010 г.: 7 034 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(2 836)	(481)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 326	(663)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 510)	(1 144)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31.12.2011	31.12.2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1 996	(7 016)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(399)	1 403
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учёта:		
расходы (доходы), не отражённые в отчёте о прибылях или убытках	278	(448)
доходы, не принимаемые к налогообложению	847	311
расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 274)	(2 410)
Текущие налоговые отчисления, недостаточно сформированные в предыдущие периоды	(962)	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 510)	(1 144)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 12 106 тыс. рублей (2010 г.: 12 106 тыс. рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. Отложенное налоговое обязательство в сумме 27 тыс. рублей (2010 г.: 220 тыс. рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 год отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%.

	31.12.2010	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Резерв под обесценение	(4 860)	(169)	-	(5 029)
Наращенные доходы и расходы	1 818	370	-	2 188
Основные средства	(14 095)	589	-	(13 506)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	1 129	536	193	1 858
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16 008)	1 326	193	(14 489)

	31.12.2009	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Резерв под обесценение	(5 512)	652	-	(4 860)
Наращенные доходы и расходы	2 169	(351)	-	1 818
Основные средства	(13 118)	(977)	-	(14 095)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	1 022	13	94	1 129
Чистое отложенное налоговое обязательство	(15 439)	(663)	94	(16 008)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчёте о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признаётся только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

24. Дивиденды

За 2011 год, как и за предыдущий 2010 год, дивиденды участникам Банка не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределённая прибыль Банка согласно бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. На 31 декабря 2011 года нераспределённая прибыль Банка составила 109 249 тыс. рублей (2010 г.: 108 694 тыс. рублей). При этом 20 600 тыс. рублей отчислено в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

25. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и

других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке действует система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируется различными органами управления Банка, включая Правление и Службу внутреннего контроля. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Структуры Банка, контролирующие риски, работают независимо от структур, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая кредитные лимиты на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заёмщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчётности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

В силу особой важности кредитного бизнес-направления в Банке создан Кредитный комитет. Целями Кредитного комитета являются всестороннее рассмотрение вопросов кредитной деятельности Банка, выработки предложений по повышению её эффективности, обеспечения экономической и организационно-правовой проработки коммерческих проектов и анализа необходимых документов, поступающих от клиентов и деловых партнёров Банка. Основной задачей Кредитного комитета в области управления рисками является управление кредитными рисками Банка. В соответствии с Положением о Кредитном комитете Банка к его компетенции относится принятие решений по следующим вопросам:

- о возможности предоставления всех видов кредитов юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- о возможности продления сроков возврата кредитов, изменении процентных ставок и других существенных условий договоров, в соответствии с которыми предоставлены кредиты;
- об отнесении кредитов, выданных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам к соответствующим группам риска;
- о способах обеспечения исполнения кредитных обязательств заёмщика;
- об участии Банка в инвестиционных проектах;
- о выдаче Банком банковских гарантий, принятии им на себя поручительства, по авалированию векселей и совершению других сделок, связанных с принятием на себя Банком денежных обязательств перед третьими лицами;
- о применении новации, зачёта встречных требований, принятии отступного, приобретении/уступке прав требования, переводе долга или об иных способах прекращения кредитных и других обязательств и урегулирования спорных вопросов;
- об учёте Банком векселей, не имеющих хождения на вексельном рынке.

Банк контролирует кредитный риск на межбанковском рынке, устанавливая лимиты операций межбанковского кредитования на каждый банк-контрагент. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе Аналитическим отделом, в обязанности которого входит изучение финансового состояния банков-контрагентов и другой необходимой информации. Лимиты кредитного риска на межбанковском рынке регулярно утверждаются Правлением Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 процедур мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	146 359	73 742	-	220 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 248	-	-	10 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 520	-	-	4 520
Средства в других банках	140 838	-	-	140 838
Кредиты и дебиторская задолженность	480 132	-	-	480 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 025	1 469	-	70 494
Основные средства	104 013	-	-	104 013
Прочие активы	5 573	2	-	5 575
Итого активов	960 708	75 213	-	1 035 921
Обязательства				
Средства других банков	17	-	-	17
Средства клиентов	670 013	1 247	12 032	683 292
Текущие обязательства по налогу на прибыль	466	-	-	466
Отложенное налоговое обязательство	14 489	-	-	14 489
Прочие обязательства	10 619	217	-	10 836
Итого обязательств	695 604	1 464	12 032	709 100
Чистая балансовая позиция	265 104	73 749	(12 032)	326 821

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	299 125	20 266	1	319 392
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 004	-	-	6 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 210	-	-	4 210
Средства в других банках	133 771	-	-	133 771
Кредиты и дебиторская задолженность	363 142	-	-	363 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 652	1 538	-	72 190
Основные средства	109 258	-	-	109 258
Текущие требования по налогу на прибыль	556	-	-	556
Прочие активы	4 650	6	2	4 658
Итого активов	991 368	21 810	3	1 013 181
Обязательства				
Средства других банков	3 608	-	-	3 608
Средства клиентов	643 689	1 820	11 784	657 293
Отложенное налоговое обязательство	16 008	-	-	16 008
Прочие обязательства	9 151	13	-	9 164

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Итого обязательств	672 456	1 833	11 784	686 073
Чистая балансовая позиция	318 912	19 977	(11 781)	327 108

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют 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 отчётного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчётного периода.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на отчётную дату:

	31.12.2011			31.12.2010		
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательс тва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательс тва	Чистая балансовая позиция
Рубли	723 732	(453 636)	270 096	686 273	(473 068)	213 205
Доллары США	150 837	(177 162)	(26 325)	174 219	(132 880)	41 339
Евро	51 070	(52 504)	(1 434)	37 914	(54 947)	(17 033)
Прочие	694	(7)	687	303	(6)	297
Итого	926 333	(683 309)	243 024	898 709	(660 901)	237 808

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, изменение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению валютного риска.

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 326)	(1 326)	2 067	2 044

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	31.12.2011		31.12.2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Ослабление доллара США на 5%	1 326	1 326	(2 067)	(2 044)
Укрепление евро на 5%	(72)	(145)	(852)	(929)
Ослабление евро на 5%	72	145	852	929

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Приведённая таблица отражает типичный валютный риск в течение года.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определённых условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроц ентные	Итого
31 декабря 2011 г.						
Итого финансовых активов	370 389	118 321	34 857	317 504	85 262	926 333
Итого финансовых обязательств	(473 812)	(62 423)	(93 375)	(53 699)	-	(683 309)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(103 423)	55 898	(58 518)	263 805	85 262	243 024
31 декабря 2010 г.						
Итого финансовых активов	462 562	59 303	83 053	211 387	82 404	898 709
Итого финансовых обязательств	(532 941)	(39 615)	(71 453)	(16 892)	-	(660 901)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(70 379)	19 688	11 600	194 495	82 404	237 808

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 578 тыс. рублей (2010 г.: на 1 522 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по выданным кредитам. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 578 тыс. рублей (2010 г.: на 1 522 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по выданным кредитам.

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.

	31.12.2011			31.12.2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	7,80	-
Средства в других банках	-	4,38	-	-	2,90	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,24	13,10	10,00	13,61	13,03	11,56
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,96	5,30	5,21	6,69	9,52	5,46

Знак “-” в таблице означает, что банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или её эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 599 тыс. рублей (2010 г.: на 429 тыс. рублей) меньше в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, и переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала на 13 тыс. рублей (2010 г.: 125 тыс. рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счёт предоставления кредитов. Финансовый результат Банка не зависит существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчётов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала (см. Примечание 8).

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

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

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

С целью управления риском ликвидности в Банке принято Положение о политике по управлению и оценке ликвидности, в соответствии с которым органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Оценка рисков ликвидности осуществляется Аналитическим отделом Банка, который проводит анализ состояния долгосрочной и краткосрочной ликвидности Банка. В

частности, Аналитический отдел проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. В Положении о политике по управлению и оценке ликвидности разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности Банка в случае ухудшения её состояния и недопущения неплатежеспособности Банка.

В целях управления рисками ликвидности и безусловного выполнения платежей клиентов Операционное управление Банка ежедневно информирует Валютное управление Банка о планируемых в течение дня платежах и проводит постоянный мониторинг состояния рублёвых и валютных корреспондентских счетов Банка. При этом, на Валютное управление возложена обязанность по управлению и перераспределению текущих валютных и рублёвых ресурсов Банка, включая возможную покупку/продажу валюты и привлечение/размещение краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России: эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 52,7% (2010 г.: 59,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 75,6% (2010 г.: 84,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 82,8 % (2010 г.: 56,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель правления Банка, который вместе с Валютным управлением обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Аналитический отдел Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности

Приведённая далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчётного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчётного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	17	-	-	-	-	17
Средства клиентов - физических лиц	190 936	62 423	93 375	53 699	-	400 433
Средства клиентов - прочие	282 859	-	-	-	-	282 859
Обязательства по операционной аренде	864	351	883	-	-	2 098
Финансовые гарантии выданные	5 000	1 288	1 642	13 110	-	21 040
Неиспользованные кредитные линии	-	5 036	41 173	16 491	-	62 700
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	479 676	69 098	137 073	83 300	-	769 147

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 608	-	-	-	-	3 608
Средства клиентов - физических лиц	186 748	39 615	71 453	16 892	-	314 708
Средства клиентов - прочие	342 585	-	-	-	-	342 585
Обязательства по операционной аренде	114	570	683	-	-	1 367
Финансовые гарантии выданные	-	22 000	-	1 068	-	23 068
Неиспользованные кредитные линии	1	390	26 529	36 248	-	63 168
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	533 056	62 575	98 665	54 208	-	748 504

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако 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.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	220 101	-	-	-	-	220 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	10 248	-	-	-	10 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 520	-	-	4 520
Средства в других банках	140 838	-	-	-	-	140 838
Кредиты и дебиторская задолженность	9 450	32 963	120 215	317 504	-	480 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	70 494	-	70 494
Итого финансовых активов	370 389	43 211	124 735	387 998	-	926 333
Обязательства						
Средства других банков	17	-	-	-	-	17
Средства клиентов	473 795	28 834	126 964	53 699	-	683 292
Итого финансовых обязательств	473 812	28 834	126 964	53 699	-	683 309
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2011	(103 423)	14 377	(2 229)	334 299	-	243 024
Совокупный разрыв ликвидности 31.12.2011	(103 423)	(89 046)	(91 275)	243 024	243 024	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	319 392	-	-	-	-	319 392
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	6 004	-	-	-	6 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 210	-	-	4 210
Средства в других банках	133 771	-	-	-	-	133 771
Кредиты и дебиторская задолженность	9 399	43 647	98 709	211 387	-	363 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	72 190	-	72 190
Итого финансовых активов	462 562	49 651	102 919	283 577	-	898 709
Обязательства						
Средства других банков	3 608	-	-	-	-	3 608
Средства клиентов	529 333	17 308	93 760	16 892	-	657 293
Итого финансовых обязательств	532 941	17 308	93 760	16 892	-	660 901
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2010	(70 379)	32 343	9 159	266 685	-	237 808
Совокупный разрыв ликвидности 31.12.2010	(70 379)	(38 036)	(28 877)	237 808	237 808	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением имеющих определённый срок погашения, классифицированы в категорию «от 3 и до 12 месяцев», так как они являются торговыми ценными бумагами для перепродажи, и по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестаёт 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, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционным риском осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля и координируется Службой внутреннего контроля Банка. В целях минимизации риска, связанного с персоналом,

- начальники структурных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют контроль деятельности подразделения;
- при реализации риска начальник структурного подразделения совместно со Службой внутреннего контроля выявляют причины и предлагают руководству Банка меры, направленные на устранение (снижение) последствий реализации риска.

Решение о принятии мер, направленных на устранение (снижение) последствий реализации риска, принимает Правление Банка или Председатель Правления Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи проверка и тестирование используемого оборудования проводится регулярно силами Отдела информационных систем. При обнаружении фактов, которые могут повлечь негативные для Банка последствия (сбой программного обеспечения, обнаружение вирусов, обнаружение утери данных и т.д.), начальник структурного подразделения обязан сообщить о данном факте начальнику Отдела информационных систем, который оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска.

Принятие мер по минимизацию операционных рисков, связанных с имуществом Банка или с взаимоотношениями с внешней средой возложено на Службу безопасности Банка.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключённых 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 заключённых договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Оценка правового риска возложена на Юридическое управление Банка, в обязанности которого вменен анализ изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации и других государств, которые могут отразиться на деятельности Банка.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 323 192 тыс. рублей (2010 г.: 324 833 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	263 806	265 447
Дополнительный капитал	59 386	59 386
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	323 192	324 833

В течение 2010 и 2011 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы 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.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора (за исключением арендной платы за землю):

	31.12.2011	31.12.2010
Менее 1 года	2 098	1 367
Итого обязательств по операционной аренде	2 098	1 367

Соблюдение особых условий. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не должен был соблюдать никаких особых условий, в частности, связанных с заёмными средствами.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	62 700	63 168
Гарантии выданные	21 040	23 068
Аккредитивы	2 350	-
Итого обязательств кредитного характера	86 090	86 236

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 86 190 тыс. рублей (2010 г.: 86 236 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2011	31.12.2010
Рубли	82 902	62 508
Доллары США	3 042	23 392
Евро	146	336
Итого	86 090	86 236

Заложенные активы. По состоянию за 31.12.2011 (как и за 31.12.2010) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения. Обязательные резервы на сумму 10 248 тыс. рублей (2010 г.: 6 004 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию за 31.12.2011 года (как и за 31.12.2010) Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

По состоянию за 31.12.2011 Банк не имел неурегулированных обязательств по сделкам спот с иностранной валютой (2010 г.: 60 758 тыс. рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учётом ненаблюдаемых данных. 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 рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объёмы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см.

Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании финансовой информации об организациях – объектах инвестиций. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с использованием действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ эти ставок представлен ниже:

	2011 (% в год)	2010 (% в год)
Средства в других банках		
- кредиты и депозиты в других банках	3,0%-5,7%	2,0%-6,7%
Кредиты и дебиторская задолженность		
- корпоративные кредиты	13,0%-15,0%	9,0%-15,0%
- потребительские кредиты физическим лицам	6,0%-27,0%	12,0%-22,0%
- ипотечные жилищные кредиты	11,0%-15,0%	-

Информация об оценочной кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Примечаниях 7 и 8.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 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 обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с использованием процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным сроком до погашения и аналогичным кредитным риском. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитываются 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 валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	2011 (% в год)	2010 (% в год)
Средства клиентов		
- срочные депозиты юридических лиц	3,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	2,0%-11,0%	4,0%-10,0%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	97 411	-	97 411	97 411
- остатки по счетам в Банке России	-	15 509	-	15 509	15 509

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	100 509	-	100 509	100 509
- прочие	-	6 672	-	6 672	6 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
- долевыми ценные бумаги	4 520	-	-	4 520	4 520
Средства в других банках					
- кредиты и депозиты в других банках	-	140 838	-	140 838	140 838
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные кредиты	-	217 037	-	217 037	217 037
- потребительские кредиты	-	254 101	-	254 101	254 101
- ипотечные жилищные кредиты	-	8 994	-	8 994	8 994
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевыми ценные бумаги	1 607	-	68 887	70 494	70 494
Итого финансовых активов	6 127	841 071	68 887	916 085	916 085
Средства других банков					
- корреспондентские счета других банков	-	17	-	17	17
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	261 967	-	261 967	261 967
- срочные депозиты юридических лиц	-	20 892	-	20 892	20 892
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	152 831	-	152 831	152 831
- срочные вклады физических лиц	-	247 602	-	247 602	247 602
Итого финансовых обязательств	0	683 309	0	683 309	683 309

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2010 года

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	80 930	-	80 930	80 930
- остатки по счетам в Банке России	-	162 258	-	162 258	162 258
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	53 149	-	53 149	53 149
- прочие	-	23 055	-	23 055	23 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
- Российские государственные облигации	29	-	-	29	29
- долевыми ценные бумаги	4 181	-	-	4 181	4 181
Средства в других банках					
- кредиты и депозиты в других банках	-	133 771	-	133 771	133 771
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные кредиты	-	198 149	-	198 149	198 149
- потребительские кредиты	-	161 577	-	161 577	161 577
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3 387	-	3 387	3 387
- дебиторская задолженность	-	29	-	29	29

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

58

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевые ценные бумаги	1 999	-	70 191	72 190	72 190
Итого финансовых активов	6 209	816 305	70 191	892 705	892 705
Средства других банков					
- корреспондентские счета других банков	-	3 608	-	3 608	3 608
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	342 585	-	342 585	342 585
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	154 915	-	154 915	154 915
- срочные вклады физических лиц	-	159 793	-	159 793	159 793
Итого финансовых обязательств	0	660 901	0	660 901	660 901

Изменение применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчётного и предыдущего периодов не производилось.

Далее представлена информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода.

	2011		2010	
	рыночные котировки	использующая данные наблюдаемых рынков	рыночные котировки	использующая данные наблюдаемых рынков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
- Российские государственные облигации	-	-	29	-
- долевые ценные бумаги	4 520	-	4 181	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги	1 607	-	1 999	-
Итого финансовых активов	6 127	0	6 209	0

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объём ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Долевые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2010 года	1
Приобретение	70 190
Остаток за 31 декабря 2010 года	70 191
Признано за отчётный период расходов в прибылях и убытках	(1 304)
Остаток за 31 декабря 2011 года	68 887

31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами.

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12-15 %)	1 956	1 115	-	3 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 190	-	41 000	70 190
Итого активов	31 146	1 115	41 000	73 261
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5-8 %)	17 745	11 429	14 729	43 903
Прочие обязательства	3 643	1 997	10	5 650
Итого обязательств	21 388	13 426	14 739	49 553

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

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	242	61	3	306
Процентные расходы	(2 012)	(11)	(362)	(2 385)

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

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

Далее указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2011 года:

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	3 131	32	122	3 285
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:				
	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 301	-	1 301
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	111	2 361	213	2 685

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами.

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12-22 %)	2 067	2 175	213	4 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 190	-	41 000	70 190
Итого активов	31 257	2 175	41 213	74 645
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5-8 %)	51 084	5 097	3 639	59 820
Прочие обязательства	2 833	1 666	10	4 509
Итого обязательств	53 917	6 763	3 649	64 329

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

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	163	176	28	367
Процентные расходы	(6 049)	(177)	(413)	(6 639)

Далее указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2010 года:

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	3 131	-	-	3 131

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

	Основные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 067	3 319	491	5 877
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 504	478	2 982

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	32 939	30 556
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	32 939	30 556

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 10 680 тыс. рублей (2010 г.: 9 150 тыс. рублей).

32. Приобретения

В 2011 году Банк не приобретал другие организации.

33. События после отчётной даты

Событий после отчётной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчётность, не произошло. 25 апреля 2012 года состоялось общее годовое собрание участников Банка, на котором было принято решение оставить прибыль за 2011 год нераспределённой.

34. 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 определённых 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 отчёте 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 заёмщика Банка, а также в 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 от обесценения.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились 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. По состоянию на 31 декабря 2011 года все снижения справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматриваются в качестве значительного и длительного и отражены в отчёте о прибылях и убытках.

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 отчёте о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Руководство не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО «Альта-банк», ОАО «ЭКСЕЛ-Т» и доли в капитале ООО «Доверительное партнёрство», имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надёжности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения в сумме 63 191 тыс. рублей (2010 г.: 70 191 тыс. рублей). Акции компаний не котируются на бирже и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Банк полагает, что справедливую стоимость данных активов можно приблизительно считать равной их балансовой стоимости.

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.

Принцип непрерывности действующей организации. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчётность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

От имени Правления Банка:

Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка

Воронина С.В.
Главный бухгалтер