

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «СИБЭС»

Неконсолидированная отчетность

Содержание

- Неконсолидированный отчет о финансовом положении
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках
Неконсолидированный отчет о совокупных доходах
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
1. Основная деятельность Банка
 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
 3. Основы представления отчетности
 4. Принципы учетной политики
 5. Денежные средства и их эквиваленты
 6. Средства в других банках
 7. Кредиты и дебиторская задолженность
 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»
 11. Основные средства
 12. Прочие активы
 13. Средства других банков
 14. Средства клиентов
 15. Выпущенные долговые ценные бумаги
 16. Прочие обязательства
 17. Уставный капитал
 18. Прочие компоненты совокупного дохода
 19. Процентные доходы и расходы
 20. Комиссионные доходы и расходы
 21. Прочие операционные доходы
 22. Административные и прочие операционные расходы
 23. Налог на прибыль
 24. Управление рисками
 25. Управление капиталом
 26. Условные обязательства
 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки
 29. Операции со связанными сторонами
 30. События после отчетной даты

Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 год
(в тысячах рублей)

	Примечание	2011 год	2010 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	227 653	102 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	6 810	9 005
Средства в других банках	6	187 034	92 001
Кредиты и дебиторская задолженность	7	429 033	443 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	128 830	121 215
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	9	3 142	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	53 869	32 601
Основные средства	11	46 056	46 357
Текущие требования по налогу на прибыль	23	1 344	0
Отложенный налоговый актив	23	0	0
Прочие активы	12	0	40
Итого активов		1 083 771	847 230
Обязательства			
Средства других банков	13	0	1
Средства клиентов	14	646 002	442 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 965	737
Прочие обязательства	16	1 917	2 376
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	0	3 578
Отложенное налоговое обязательство	23	22 141	4 007
Итого обязательств		672 025	452 768
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	15 727	15 727
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(82)	596
Нераспределенная прибыль		396 101	378 139
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		411 746	394 462
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		1 083 771	847 230

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

Председатель Правления
А.В. Храпов

Главный бухгалтер
Г.Н. Самойлова

**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2011 год	2010 год
Процентные доходы	19	116 437	107 071
Процентные расходы	19	(14 832)	(22 517)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		101 605	84 554
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(85 937)	(103 670)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		15 668	(19 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	9	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		729	787
Комиссионные доходы	20	92 236	87 157
Комиссионные расходы	20	(309)	(265)
Доходы/(расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Чистые доходы (расходы)		108 324	68 563
Операционные доходы	21	660	895
Административные и прочие операционные расходы	22	60 298	(61 568)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12	(2)	(104)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		48 684	7 786
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	23	30 722	(3 144)
Прибыль (Убыток) за период		17 962	10 930

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

Председатель Правления
А.В. Храпов

Главный бухгалтер
Г.Н. Самойлова

**Неконсолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2011 год	2010 год
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		17 962	10 930
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(848)	2 325
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	23	170	(465)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(678)	1 860
Совокупный доход за период		17 284	12 790
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации неконтрольную долю участия		17 284	12 790

7

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
14 июня 2011 года

Председатель Правления
А.В. Храпов

Главный бухгалтер
Г.Н. Самойлова

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2010 года		15 727	(1 264)	367 209	381 672
Совокупный доход	18	0	1 860	10 930	12 790
Эмиссия акций:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход		0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2010 года		15 727	596	378 139	394 462
Совокупный доход	18		(678)	17 962	17 284
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход		0	0	0	0
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		0			
Остаток за 31 декабря 2011 года		15 727	(82)	396 101	411 746

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

Председатель Правления
А.В. Храпов

Главный бухгалтер
Г.Н. Самойлова

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2011 год	2010 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	116 239	111 591
Проценты уплаченные	19	(14 832)	(22 590)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 144	985
Комиссии полученные	20	92 238	86 345
Комиссии уплаченные	20	(309)	(265)
Прочие операционные доходы	21	669	745
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(57 882)	(57 679)
Уплаченный налог на прибыль	23	(18 535)	1 664
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		118 732	120 796
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	5	2 195	(5 263)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(94 500)	(65 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(92 250)	76 281
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12	(1 051)	1 172
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	(1)	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	203 738	(73 950)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	15	1 228	(17 998)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	169	(116)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		138 260	(84 874)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	(8 898)	(6 581)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	9	(3 063)	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	9	0	0
Приобретение основных средств	11	(253)	(1 871)
Выручка от реализации основных средств	11	3	191
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(12 211)	(8 261)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		0	0
Изменение прибыли прошлых лет и фондов		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(415)	(198)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		125 634	27 463
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		102 019	74 556
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		227 653	102 019

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

Председатель Правления
А.В. Храпов

Главный бухгалтер
Г.Н. Самойлова

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС». ЗАО «КБ «СИБЭС» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная 1989 году на паевых началах как товарищество с ограниченной ответственностью с названием «Сибирский банк экономического сотрудничества». В 1998 году Банк сменил свою организационно - правовую форму собственности и стал акционерным банком, а в мае 2010 года тип акционерного общества был изменен на «закрытый». Банк работает на основании лицензии зарегистрированной Госбанком СССР 29.11.1989 под №208.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово – хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово – хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

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

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

Основные корректировки

№п\п	Наименование показателей (в тысячах рублей)	Собственные средства		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	306 154	X	36 049	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	3 425	1,1	3 835	10,6
2	Резервы на покрытие возможных потерь	107 848	35,2	(4 849)	(13,4)
3	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	847	2,3
4	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	16 901	5,5	(522)	(1,4)
5	Отложенное налогообложение	(22 141)	(7,2)	(18 303)	(50,8)
6	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
7	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы, выплаты работникам (отпускные), НДС	(441)	(0,1)	905	2,5
	Значение показателя по МСФО-отчетности	411 746	X	17 962	X

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном 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.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям 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 оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия, разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

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

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

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

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

МСФО (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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 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 прочей совокупной прибыли" 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 прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в

некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Восстановительная стоимость

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения)

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Справедливая стоимость

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по

результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

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

Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) 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 учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- 1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

- 2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- 3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- 4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- 5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

- 6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- 1) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 2) 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 прочих определенных условий.

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

В случае, если Банк:

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

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

3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства – это наличные деньги и средства на корреспондентском счете Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения – вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк, как правило, отражает:

1) остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и нерезидентах РФ (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);

2) межбанковские кредиты (депозиты) сроком с даты выдачи по дату погашения менее трех месяцев при условии, что отсутствует кредитный риск;

3) остатки на брокерских счетах (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);

4) иные активы, удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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.

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- 1) 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;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

4.10. Учетные векселя

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с

приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, 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 несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы 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:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13. Основные средства

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения 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 отчете о совокупных доходах.

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

4.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющейся у него план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- 1) данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- 2) руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- 3) активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

4) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;

5) отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

4.16. Амортизация

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

здания и сооружения 2%;

инвестиционная недвижимость 2%;

компьютерная техника 25%;

офисное оборудование 10%;

автотранспорт 20%.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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 учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. 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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.23. Обязательства кредитного характера

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.24. Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды

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

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий и 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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 той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, 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.

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 случая, 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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

4.27. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.29. Учет 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 отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет 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 с 1992 года.

4.30. Заработная плата и связанные с ней начисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица и может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем году.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	51 644	11 344
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 871	32 459
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	128 138	58 216
Итого денежных средств и их эквивалентов	227 653	102 019

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 года составляют 227.653 тыс. рублей. Признаков обесценения денежных средств, находящихся в банках Российской Федерации не выявлено. Ограничений по использованию нет.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. За 31 декабря 2011 года сумма резерва составила 6.810 тыс. рублей.

6. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Депозиты в Банке России	50 114	0
Кредиты и депозиты в других банках	136 420	91 001
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	500	1 000
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	187 034	92 001

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 187.034 тыс. рублей (2010г. – 92.001 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты в других банках были размещены в московском банке с начислением от 9,25% до 10,25% годовых. Общая сумма депозитов в размере 105.000 тыс. рублей превышала сумму, соответствующую 10% от капитала Банка. Депозит в размере 50.000 тыс. рублей размещен в Банке России на срок 28 дней.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком размещен гарантийный депозит в сумме 500 тыс. рублей для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в российском банке на срок «до востребования» с начислением 4% годовых.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Средства в других банках не обеспечены залогом и являются текущими и необесцененными.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	0	0
Списанные в течение года средства в других банках за счет сформированного резерва	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года	0	0

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 187.034 тыс. рублей (2010 г.: 92.001 тыс. рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 187.034 тыс. рублей (100% балансовой стоимости).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты коммерческим организациям	253 699	273 722
Кредиты некоммерческим организациям	21 351	21 761
Кредиты индивидуальным предпринимателям	120 718	93 278
Кредиты физическим лицам	192 352	191 061
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(159 087)	(135 830)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	429 033	443 992

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года все ссуды кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в омском регионе.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% от капитала, рассчитанного по российскому законодательству 2 клиентам, совокупная задолженность которых составила 80 772 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года 3 клиентам на сумму 131 480 тыс. рублей).

Далее представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Строительство	58 113	52 188
Торговля	123 573	135 341
Операции с недвижимостью	13 618	20 764
Производство	90 116	89 309
Потребительские кредиты	192 352	191 061
Транспортные услуги	10 156	10 741
Прочие	100 192	80 418
Резерв на возможные потери	(159 087)	(135 830)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	429 033	443 992

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	60 768	10 880	6 447	57 735	0	135 830
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	47 374	(205)	5 398	33 370	0	85 937
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	28 242	0	0	34 438	0	62 680
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	79 900	10 675	11 845	56 667	0	159 087

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	66 822	0	272	32 236	0	99 330
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	36 122	10 880	6 175	50 493	0	103 670
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	42 176	0	0	24 994	0	67 170
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	60 768	10 880	6 447	57 735	0	135 830

Руководство Банка предполагает дальнейшее влияние экономического на платежеспособность заемщиков, и как следствие, увеличились расходов на формирование резервов под обесценение кредитов.

Эффективная ставка резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2011 года составила 32,9% (2010г. -24,2%), предпринимателям – 9,8% (2010г. – 6,9%), физическим лицам составила 29,5% (2010г. – 30,2%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года в остатке кредитов размер необслуживаемых ссуд, по которым не начисляются проценты составил 120.815 тыс. рублей (2010г. - 41.038 тыс. рублей).

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>						
- кредиты коммерческим организациям	77 048	0	0	0	0	77 048
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	76 802	0	0	76 802
- кредиты физическим лицам	0	0	0	98 440	0	98 440
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	77 048	0	76 802	98 440	0	252 290
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	163 476	21 351	43 916	54 818	0	283 561
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 500	0	0	38 974	0	42 474
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	82	0	82
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 675	0	0	38	0	9 713
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	176 651	21 351	120 718	192 352	0	588 120
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	253 699	21 351	120 718	192 352	0	588 120
Резерв под обесценение	79 900	10 675	11 845	56 667	0	159 087
Итого кредитов и дебиторской задолженности	173 799	10 676	108 873	135 685	0	429 033

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>						
- кредиты коммерческим организациям	133 072	0	0	0	0	133 072
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	60 645	0	0	60 645
- кредиты физическим лицам	0	0	0	58 401	0	58 401
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	133 072	0	60 645	58 401	0	252 118
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	106 995	21 761	32 633	100 447	0	261 836
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	9 675	0	0	32 175	0	41 850
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	630	0	0	38	0	668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	23 350	0	0	0	0	23 350
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	140 650	21 761	32 633	132 660	0	327 704
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	273 722	21 761	93 278	191 061	0	579 822
Резерв под обесценение	60 768	10 880	6 447	57 735	0	135 830
Итого кредитов и дебиторской задолженности	212 954	10 881	86 831	133 326	0	443 992

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового состояния, наличие реструктуризаций.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	40 935	65 205
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	173 848	121 824
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	37 507	65 089
Итого	252 290	252 118

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Справедливая стоимость недвижимости выступающей в качестве обеспечения по кредитам составляет 576.105 тыс. рублей (2010 год – 429.125 тыс. рублей).

Справедливая стоимость оборудования и товаров в обороте выступающих в качестве обеспечения по кредитам составляет 103.800 тыс. рублей (2010 год – 92.994 тыс. рублей).

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости залогового обеспечения. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 429.033 тыс. руб. (2010г.: 443.992 тыс. руб.)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 429 033 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Российские государственные облигации	128 830	111 707
Корпоративные облигации	0	9 508
Итого долговые ценные бумаги	128 830	121 215
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	2	2
Резерв под долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	(2)	(2)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	128 830	121 215

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены государственными облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости на основе биржевых рыночных котировок по данным информационной системы Московская международная валютная биржа.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с 11 июля 2011 года до 17 декабря 2014 года. Облигации с купонным доходом от 6,1% до 11,3%.

ОФЗ в размере 79.592 тыс. рублей блокированы в залог под кредиты Банка России в рамках Генерального кредитного договора. Задолженность по кредитам перед Банком России за 31 декабря 2011 года отсутствует.

Справедливая стоимость ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года 128.830 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 121.215 тыс. рублей).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг является их просроченный статус.

Далее приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>		
-российские государственные	128 830	111 707
-российских корпораций	0	9 508
Итого текущих и необесцененных	128 830	121 215
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	128 830	121 215

Максимальная подверженность кредитному риску по категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 128.830 тыс. рублей. (100% балансовой стоимости).

Далее представлен анализ изменения резерва под убытки:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под убытки на 1 января 2010 года	2	2
Отчисления (восстановление) резерва	0	0
Резерв под убытки за 31 декабря 2010 года	2	2

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>		
-российские государственные	0	0
-российских корпораций	3 142	0
Итого текущих и необесцененных	3 142	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 142	0

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости. В балансовую стоимость включен накопленный процентный доход в сумме 78 тыс. рублей.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены облигациями ООО «Ростелеком» с погашением 13 марта 2012 года по ставке купона 8,5%.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Оборудование	53 869	32 601
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53 869	32 601

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на 01 января 2011 года	32 601
Реализовано в 2011 году	0
Получено в 2011 году	21 268
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» за 31 декабря 2012 года	53 869

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по наименьшей величине – по балансовой стоимости. Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», подтверждена отчетами независимого оценщика и превышает их балансовую стоимость. Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» составила за 31 декабря 2011 года 94.676 тыс. рублей (2010 г. – 63.276 тыс. рублей).

Банк утвердил программу по поиску покупателей и приступил к реализации имущества. Руководство Банка продлило период завершения плана продаж имущества, не реализованного в течение 12 месяцев. Продление вызвано обстоятельствами неподконтрольными Банку. Подтверждением намерений Банка осуществить имеющийся у него план продажи служит реализация имущества на сумму 1.164 тыс. рублей в период составления настоящего отчета.

11. Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2010 года	46 831	26 264	14 139	87 234
Накопленная амортизация	17 678	21 983	0	39 661
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	29 153	4 281	14 139	47 573
Поступления	0	722	292	1 014
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	1 076	0	1 076
Амортизационные отчисления	768	1 462	0	2 230
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	28 385	3 541	14 431	46 357
Стоимость за 31 декабря 2010 года	46 831	25 910	14 431	87 172
Накопленная амортизация	18 446	22 369	0	40 815
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	28 385	3 541	14 431	46 357
Поступления	0	130	1491	1621
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	1279	0	1279
Амортизационные отчисления	768	1145	0	1913
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	27617	2516	15922	46055
Стоимость за 31 декабря 2011 года	46831	24751	15922	87504
Накопленная амортизация	19213	22235	0	41448
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	27617	2516	15922	46056

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания, приобретенные после 31 декабря 2002 года учитываются в балансе Банка по рыночной стоимости.

Транспорт, офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации.

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

12. Прочие активы*(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы	0	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Прочие	0	40
Итого прочих нефинансовых активов	0	40

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	2	104
Списанные в течение года прочие активы	(2)	(104)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2009 года	0	0

13. Средства других банков*(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета других банков	0	1
Итого средств других банков	0	1

14. Средства клиентов*(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета и вклады до востребования	466 639	274 040
срочные депозиты	0	0
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	18 682	10 990
срочные депозиты	160 681	157 039
Итого средств клиентов	646 002	442 069

За 31 декабря 2011 года у Банка было 10 клиентов с остатками свыше 11.521 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 187.356. тыс. рублей, или 29,0% (2010г: 33,4%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлена структура текущих (расчетных) счетов юридических лиц по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Строительство	61 352	33 445
Торговля	227 900	143 139
Операции с недвижимостью	43 000	2 217
Коммунальные услуги	39 394	41 628
Транспортные услуги	38 723	9 059
Прочие	56 270	44 552
Итого	466 639	274 040

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя	1 965	737
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 965	737

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. За 31 декабря 2011 года вексель на 83 тыс. рублей находится в залоге в качестве обеспечения по предоставленной Банком гарантии. Векселя беспроцентные со сроками «до востребования» и до 30 дней.

16. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	280	113
Начисленная заработная плата	1 637	2 263
Прочие	0	0
Итого нефинансовых обязательств	1 917	2 376

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Колич ество	Ном инал	Сумма, скоррект ированна я с учетом инфляци и	Количес тво	Ном инал	Суммас коррект ированн ая с учетом инфляц ии
Обыкновенные акции	5 935	1	15 727	5 935	1	15 727
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	5 935	1	15 727	5 935	1	15 727

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию за 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

18. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
-Переоценка	(848)	2 325
-Обесценение		
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(848)	2 325
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного	170	(465)

дохода:

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога (678) 1 860

19. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

Процентные доходы

	2011 год	2010 год
Кредиты и дебиторская задолженность	87 823	93 289
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 957	8 070
Средства, размещенные в Банке России	599	1 440
Средства в других банках	13 058	4 272
Итого процентных доходов	116 437	107 071

Процентные расходы

Вклады физических лиц	14 480	22 204
Депозиты Банка России	22	7
Депозиты банков	264	7
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	66	299
Итого процентных расходов	14 832	22 517
Чистые процентные доходы (расходы)	101 605	84 554

20. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы

	2011 год	2010 год
Комиссия по кассовым операциям	63 015	62 545
Комиссия по расчетным операциям	28 021	21 941
Комиссия по инкассовым операциям	360	463
Комиссия по прочим операциям	840	2 208
Итого комиссионных доходов	92 236	87 157

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным и кассовым операциям	236	186
Комиссия по прочим операциям	73	79
Итого комиссионных расходов	309	265
Чистый комиссионный доход (расход)	91 927	86 892

21. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Доход от выбытия имущества	0	193
Прочие	660	702
Итого прочих операционных доходов	660	895

22. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Расходы на персонал	41 948	40 671
Налоги, кроме налога на прибыль	1 405	1 278
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	2 419	2 213
Расходы на аренду	55	47
Амортизационные отчисления	1 913	2 230
Расходы на рекламу и маркетинг	84	860
Расходы на обеспечение безопасности	4 146	4 097
Расходы на услуги связи	1 607	1 670

Страховые взносы по вкладам	700	853
Прочие	6 021	7 649
Итого административных и прочих операционных расходов	60 298	61 568

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год.	2010 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 419	4 308
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	18 303	(7 452)
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	30 722	(3 144)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	48 684	7 786
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 год - 20%; 2010 год – 20%)	9 737	1 557
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	18 688	(1888)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	831	(531)
невременные разницы (ценные бумаги)	(411)	(342)
прочие невременные разницы	1 877	(1940)
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	30 722	(3 144)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2010 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	0	(183)
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	(1 585)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(387)
Прочее	(327)	(1 041)
Общая сумма отложенного налогового актива	(327)	(3 196)
Чистая сумма отложенного налогового актива	(327)	(3 196)
Основные средства	4 181	6 689
Резерв под обесценение кредитного портфеля	17 464	0
НДС восстановленный	0	24
Наращенные доходы и расходы	843	57
Прочее	0	284
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22 488	7 054
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	22 161	3 858
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство, учитываемый в капитале	(20)	149
Всего	22 141	4 007

Отложенный налоговый актив в сумме 20 тыс. рублей был отражен в прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 31 декабря 2011 величина текущих требований по налогу на прибыль составляла 1.450 тыс. руб., Банк зачел в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

(в тысячах рублей)

31 декабря 2011 г. 31 декабря 2010 г.

Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3 578

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, риск ликвидности и процентной ставки), 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 риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основным документом, регламентирующим внутреннюю политику управления рисками, является Положение по управлению банковскими рисками, которое представляет собой директивный документ, определяющий общие принципы, направления и подходы к управлению рисками Банка. Требования Положения соответствуют характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Политика Банка в сфере управления рисками характеризуется управленческим подходом к оценке риска, что выражается в четком разделении между руководящими органами и структурными подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками.

Политика управления рисками является единым руководством для всех подразделений Банка.

Данная политика призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Стресс- тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс- тестирования находят отражение в составлении финансового плана и доводятся до Правления Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Далее представлен финансовый эффект и снижение максимальной подверженности кредитному риску за счет полученного обеспечения за 31.12.2011:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	227 653	0	227 653	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 810	0	6 810	0	6 810
Средства в других банках	187 034		187 034	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	429 033	0	429 033	(323 712)	105 861
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 830	0	128 830	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 142		3 142	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53 869	0	53 869	0	53 869
Основные средства	46 056	0	46 056	0	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	0	1 344	0	1 344
Прочие активы	0	0	0	0	0

Далее представлен финансовый эффект и снижение максимальной подверженности кредитному риску за счет полученного обеспечения за 31.12.2010:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
					45

	ого риска		риска после зачета		риска
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	102 019	0	102 019	0	102 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 005	0	9 005	0	9 005
Средства в других банках	92 001		92 001	0	92 001
Кредиты и дебиторская задолженность	443 992	0	443 992	(261 239)	182 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 215	0	121 215	0	121 215
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	32 601	0	32 601	0	32 601
Основные средства	46 357	0	46 357	0	46 357
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	40	0	40	0	40

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

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

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны организа ции экономи ческого сотрудн ичества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	227 653	0	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 810	0	0	6 810
Средства в других банках	187 034	0	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	429 033	0	0	429 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 830	0	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	3 142	0	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53 869	0	0	53 869
Основные средства	46 056	0	0	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	0	0	1 344
Прочие активы	0	0	0	0
Итого активов	1 083 771			1 083 771

Обязательства

Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	646 002	0	0	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 965	0	0	1 965
Прочие обязательства	1 917	0	0	1 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	22 141	0	0	22 141
Итого обязательств	672 025	0	0	672 025
Чистая балансовая позиция	411 746	0	0	411 746

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102 019	0	0	102 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 005	0	0	9 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	92 001	0	0	92 001
Кредиты и дебиторская задолженность	443 992	0	0	443 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 215	0	0	121 215
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	32 601	0	0	32 601
Основные средства	46 357	0	0	46 357
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие активы	40	0	0	40
Итого активов	847 230	0	0	847 230
Обязательства				
Средства других банков	1	0	0	1
Счета клиентов	442 069	0	0	442 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	737	0	0	737
Прочие обязательства	2 376	0	0	2 376
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 578	0	0	3 578
Отложенное налоговое обязательство	4 007	0	0	4 007
Итого обязательств	452 768	0	0	452 768
Чистая балансовая позиция	394 462	0	0	394 462

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению банковскими рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность,

минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

С целью минимизации рыночного риска Банк лимитирует в основном высоколиквидные финансовые инструменты.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллар ы США	Евро	Проч ие валю ты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	224 699	2 325	629	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 810	0	0	0	6 810
Средства в других банках	187 034	0	0	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	429 033	0	0	0	429 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 830	0	0	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	3 142	0	0	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53 869	0	0	0	53 869
Основные средства	46 056	0	0	0	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	0	0	0	1 344
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого активов	1 080 817	2 325	629		1 083 771
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	644 468	1 363	171	0	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 965	0	0	0	1 965
Прочие обязательства	1 917	0	0	0	1 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	22 141	0	0	0	22 141
Итого обязательств	670 491	1 363	171	0	672 025
Чистая балансовая позиция	410 326	962	458	0	411 746

Далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллар ы США	Евро	Прочи е валют ы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	99 560	1 458	1 001	0	102 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 005				9 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Средства в других банках	92 001	0	0	0	92 001
Кредиты и дебиторская задолженность	443 992	0	0	0	443 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 215	0	0	0	121 215
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 601	0	0	0	32 601
Основные средства	46 357	0	0	0	46 357
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	40	0	0	0	40
Итого активов	844 771	1 458	1 001	0	847 230
Обязательства					
Средства других банков	1	0	0	0	1
Счета клиентов	441 960	12	97	0	442 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	737	0	0	0	737
Прочие обязательства	2 376	0	0	0	2 376
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 578	0	0	0	3 578
Отложенное налоговое обязательство	4 007	0	0	0	4 007
Итого обязательств	452 659	12	97	0	452 768
Чистая балансовая позиция	392 112	1 446	904	0	394 462

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Возможные изменения валютных курсов, вследствие отсутствия существенного разрыва по открытой валютной позиции, не повлияет на финансовый результат Банка и его капитал.

Риск процентной ставки

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, исходя из уровня реального риска ликвидности и процентного риска Совет директоров устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты пересматриваются в зависимости от изменения конъюнктуры рынка, изменения уровня банковских рисков и возможной нестабильности банковского сектора. Процентные ставки по финансовым инструментам утверждает Председатель Правления Банка в рамках финансового плана, утвержденного на один год. В рамках утвержденных Советом директоров лимитов финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и утвержденных Председателем Правления процентных ставок, Правление Банка регулирует процентные ставки, исходя из возможности выбора финансовых инструментов и конкуренции со стороны других банков. По каждой отдельной сделке по размещению денежных средств процентную ставку устанавливает Кредитная комиссия с учетом экономической сущности активов, кредитного риска и других параметров.

С целью минимизации процентного риска Банк ежедневно проводит мониторинг процентных ставок по доходоприносящим активам и платным пассивам, анализирует влияние изменения процентных ставок на финансовый результат.

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

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)

Среднев звешенн	до 1 мес. и	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше	Всего
--------------------	----------------	----------	-------------------	-----------------	----------------	-------

	ая эффекти вная процент ная ставка, %	до востреб ования				ния не установ лен	
Активы							
Средства в других банках	7,6	95 930	91 104	0	0	0	187 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,1	0	0	79 591	49 239	0	128 830
Кредиты и дебиторская задолженность	12,7	9 226	101 267	163 004	155 336	0	428 833
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,5	0	3 142	0	0	0	3 142
Всего активов, по которым начисляются проценты		105 156	195 513	242 595	204 575	0	747 839
Денежные средства и их эквиваленты		227 653	0	0	0	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России		0	0	0	0	6 810	6 810
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	0	0	53 869	53 869
Кредиты и дебиторская задолженность		0	200	0	0	0	200
Прочие активы		0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	46 056	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	1 344	1 344
Всего активов, по которым не начисляются проценты		227 653	200	0	0	108 079	335 932
Итого активов		332 809	195 713	242 595	204 575	108 079	1 083 771
Обязательства							
Счета клиентов	8,3	15 086	39 881	72 920	47 881	0	175 768
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		15 086	39 881	72 920	47 881	0	175 768
Средства клиентов		470 234	0	0	0	0	470 234
Средства других банков		0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		775	1 190	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	1 917	1 917
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	22 141	22 141
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		471 009	1 190	0	0	24 058	496 257

Итого обязательств	486 095	41 071	72 920	47 881	24 058	672 025
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	90 070	155 632	169 675	156 694	0	572 071
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	90 070	245 702	415 377	572 071	572 071	572 071
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	27,1	46,5	53,9	58,6	52,8	52,8

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
Активы							
Средства в других банках	10,0	1 000	91 001	0	0	0	92 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,5	30 750	9 508	0	80 957	0	121 215
Кредиты и дебиторская задолженность	13,7	12 163	124 907	154 938	148 633	0	440 641
Всего активов, по которым начисляются проценты		43 913	225 416	154 938	229 590	0	653 857
Денежные средства и их эквиваленты		102 019	0	0	0	0	121 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России		0	0	0	0	9 005	9 005
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	32 601	32 601
Прочие активы		43	2 521	787	0	0	3 351
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	40	40
Всего активов, по которым не начисляются проценты		0	0	0	0	46 357	46 357
Итого активов		0	0	0	0	0	0
		102 062	2 521	787	0	88 003	193 373
Обязательства		145 975	227 937	155 725	229 590	88 003	847 230
Счета клиентов	10,1	19 805	25 584	77 540	42 700	0	165 629
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		19 805	25 584	77 540	42 700	0	165 629

Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Средства клиентов	276 440	0	0	0	0	276 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	517	220				737
Прочие обязательства	0	0	0	0	2 376	2 376
Текущие обязательства по налогу на прибыль					3 578	3 578
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 007	4 007
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	276 958	220	0	0	9 961	287 139
Итого обязательств	296 763	25 804	77 540	42 700	9 961	452 768
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	24 108	199 832	77 398	186 890	0	488 228
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	24 108	223 940	301 338	488 228	488 228	488 228
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16,5	59,9	56,9	64,3	57,6	57,6

По состоянию за 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения. Так как сроки пересмотра процентных ставок по финансовым активам и финансовым обязательствам совпадают со сроками погашения, то и возможное изменение рыночных процентных ставок не окажет существенного влияния на финансовый результат Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Финансовые инструменты	Увеличение (уменьшение) базисных пунктах	Чувствительность в чистого дохода	Чувствительность процентного капитала
2011 год			
актив	2	14 957	14 957
пассив	2	(3 515)	(3 515)
всего		11 442	11 442
Финансовые инструменты	Увеличение (уменьшение) базисных пунктах	Чувствительность в чистого дохода	Чувствительность капитала
2010 год			
актив	2	13 077	13 077
пассив	2	(3 313)	(3 313)
всего		9 764	9 764

Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как его акции не котируются на открытом рынке.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными совокупная прибыль составила бы на 12.883 тыс. рублей меньше (за счет отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»).

Если бы на 31 декабря 2010 года цены на облигации были на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль составила бы на 12.122 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации 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 имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел экономического анализа и ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, 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. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности служат также лимиты однодневные депозиты Банка России и банков контрагентов.

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

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

-Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 80,3% (2010г.: 88,9%)/

-Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 100,0% (2010г.: 91,2%)/

-Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 30,7% (2010г.: 27,7%)/

Информацию о ежедневном состоянии ликвидности получает Кредитная комиссия. Кредитная комиссия обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных ценных бумаг и краткосрочных межбанковских кредитов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Отдел экономического анализа и ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами. При этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Далее представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	227 653	0	0	0	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	6 810	6 810
Средства в других банках	95 930	91 104	0	0	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	9 226	101 467	163 004	155 336	0	428 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	79 591	49 239	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	3 142	0	0	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	53 869	53 869
Основные средства	0	0	0	0	46 056	46 056
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 344	1 344
Итого активов	332 809	195 713	242 595	204 575	108 079	1 083 771
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	485 320	39 881	72 920	47 881	0	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	775	1 190	0	0	0	1 965
Прочие обязательства	0	0	0	0	1 917	1 917
Текущие обязательства по уплате налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	22 141	22 141
Условные обязательства кредитного характера	97 569	0	0	0	0	97 569
Итого обязательств	583 664	41 071	72 920	47 881	24 058	769 594
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(250 855)	154 642	169 675	156 694	84 021	314 177
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(250 855)	(96 213)	73 462	230 156	314 177	314 177

Далее представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	102 019	0	0	0	0	102 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	9 005	9 005
Средства в других банках	1 000	91 001	0	0	0	92 001
Кредиты и дебиторская задолженность	12 206	127 428	155 725	148 633	0	443 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 750	9 508	0	80 957	0	121 215
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	32 601	32 601
Основные средства	0	0	0	0	46 357	46 357
Прочие активы	0	0	0	0	40	40
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Итого активов	145 975	227 937	155 725	229 590	88 003	847 230
Обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Счета клиентов	296 245	25 584	77 540	42 700	0	442 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	517	220	0	0	0	737
Прочие обязательства	0	0	0	0	2 376	2 376
Текущие обязательства по уплате налога на прибыль	0	0	0	0	3 578	3 578
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 007	4 007
Арендные платежи	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	96 943	217	300	0	0	97 460
Итого обязательств	393 706	26 021	77 840	42 700	9 961	550 228
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(247 731)	201 916	77 885	186 890	78 042	297 002
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(247 731)	(45 815)	32 070	218 960	297 002	297 002

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	485 424	40 433	77 459	51 855	0	655 171
Выпущенные долговые ценные бумаги	775	1 190	0	0	0	1 965
Арендные платежи	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	97 569	0	0	0	0	97 569
Итого обязательств	583 768	41 623	77 459	51 855	0	754 705

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1	0	0	0	0	1
Счета клиентов	296 380	26 087	81 570	49 535	0	453 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	517	220	0	0	0	737
Арендные платежи	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	96 943	217	300	0	0	97 460
Итого обязательств	393 841	26 524	81 870	49 535	0	551 770

Существенный разрыв ликвидности сроком до одного месяца обусловлен классификацией имеющихся высоколиквидных ценных бумаг в портфель «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Руководство Банка намерено удерживать данные ценные бумаги для целей регулирования ликвидности.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия ил 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.

Правовой риск

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

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

25. Управление капиталом

Управление Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе путем соответствующих расчетов. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (Н1 «Норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного нормативного значения (10%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год.
Основной капитал	267 532	254 920
Дополнительный капитал	38 622	15 090
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	306 154	270 010

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель I».

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	15 727	15 727
Фонд накопленных курсовых разниц		0
Нераспределенная прибыль	396 101	378 139
Итого капитала 1-го уровня	411 828	393 866
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	(82)	596
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	(82)	596
Итого капитала	411 746	394 462

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы в отношении заемщиков Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних

профессиональных консультантов Банк считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию на отчетную дату Банк участвует в судебных разбирательствах, в которых выступает ответчиком.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную к финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала 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.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	97 486	96 943
Гарантии выданные	83	517
Итого обязательств кредитного характера	97 569	97 460

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма финансовых гарантий Банка составила 83 тыс. рублей. Предоставленные Банком гарантии в размере 83 тыс. рублей обеспечены собственными векселями на сумму предоставленных гарантий. Векселя находятся в залоге у Банка. Руководство Банка уверено, что Банк не понесет убытков, связанных с исполнением обязательств по предоставленным гарантиям. Резерв по финансовым гарантиям не создавался.

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля, а также, при наличии потенциального покупателя, информацией о возможной цене приобретения данного актива. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов за 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков

По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов

По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

31 декабря 2011 года

Справедливая стоимость

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
			использующая данные	использующая данные	

Финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты

- наличные средства	51 644	0	51 644	0
- остатки по счетам в Банке России	47 871	0	47 871	0

- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128 138	0	128 138	0
Средства в других банках	187 034	0	187 034	0
Кредиты и дебиторская задолженность		0		
- корпоративные кредиты	184 475	0	184 475	0
- кредитование субъектов малого предпринимательства	108 873	0	108 873	0
- кредиты физическим лицам	135 685	0	135 685	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0		
- российские государственные облигации	128 830	128 830	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- корпоративные облигации	3 142	3 142	0	0
Итого финансовые активы	975 692	131 972	843 720	
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов				
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	466 639	0	466 639	0
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	18 682	0	18 682	0
- срочные вклады	160 681	0	160 681	0
Векселя	1 965	0	1 965	0
Итого финансовые обязательства	647 967	0	647 967	0

31 декабря 2010 года

Справедливая стоимость

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	11 344	0	11 344	0
- остатки по счетам в Банке России	32 459	0	32 459	0
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	58 216	0	58 216	0
Средства в других банках	92 001	0	92 001	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- корпоративные кредиты	223 835	0	223 835	0
- кредитование субъектов малого	86 831	0	86 831	0

предпринимательства				
- кредиты физическим лицам	133 326	0	133 326	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- российские государственные облигации	0	111 707	0	0
- корпоративные облигации	0	9 508	0	0
- инвестиции в дочерние компании	0	0	0	0
Итого финансовые активы	638 012	121 215	0	0
Средства других банков	1	0	1	0
Средства клиентов				
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	274 040	0	274 040	0
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	10 990	0	10 990	0
- срочные вклады	157 039	0	157 039	0
Векселя	737	0	737	0
Итого финансовые обязательства	442 807	0	442 807	0

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторска я задолженно сть	Удерживае -мые до погашения	Имеющиес я в наличии для продажи	Финансов ые обязательс тва, отражаем ые по амортизир ованной стоимости	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	51 644	0	0	0	0	51 644
- остатки по счетам в Банке России	47 871	0	0	0	0	47 871
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128 138	0	0	0	0	128 138
Средства в других банках						
- депозиты в других банках	186 534	0	0	0	0	186 534
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	500	0	0	0	0	500

**Кредиты и дебиторская
задолженность**

- корпоративные кредиты	0	184 475	0	0	0	184 475
- кредиты субъектов малого предпринимательства	0	108 873	0	0	0	108 873
- кредиты физическим лицам	0	135 685	0	0	0	135 685
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

**Финансовые активы, имеющиеся в
наличии для продажи**

- государственные облигации	0	0	0	128 830	0	128 830
- корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0

**Финансовые активы,
удерживаемые до погашения**

- государственные облигации	0	0	0	0	0	0
- корпоративные облигации	0	0	3 142	0	0	3 142

Итого финансовые инструменты	414 687	429 033	3 142	128 830	0	975 692
-------------------------------------	----------------	----------------	--------------	----------------	----------	----------------

Финансовые обязательства

Средства других банков	0	0	0	0	0	0
-------------------------------	---	---	---	---	---	---

Средства клиентов

- текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	0	466 639	466 639
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	0	0	18 682	18 682
- срочные вклады	0	0	0	0	160 681	160 681

Векселя	0	0	0	0	1 965	1 965
----------------	---	---	---	---	-------	-------

Итого финансовые обязательства	0	0	0	0	647 967	647 967
---------------------------------------	----------	----------	----------	----------	----------------	----------------

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторска я задолженно сть	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансов ые обязательс тва, отражаемы е по амортизир ованной стоимости	
Финансовые инструменты						
Денежные средства и их эквиваленты	102 019	0	0	0	0	102 019
- наличные средства	11 344	0	0	0	0	11 344
- остатки по счетам в Банке России	32 459	0	0	0	0	32 459
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	58 216	0	0	0	0	58 216
Средства в других банках	92 001	0	0	0	0	92 001
- ссуды, выданные другим банкам	91 001	0	0	0	0	91 001
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 000	0	0	0	0	1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	443 992	0	0	0	443 992
- корпоративные кредиты	0	223 835	0	0	0	223 835
- кредиты субъектов малого предпринимательства	0	86 831	0	0	0	86 831
- кредиты физическим лицам	0	133 326	0	0	0	133 326

- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	121 215	0	121 215
- государственные облигации	0	0	0	111 707	0	111 707
- корпоративные облигации	0	0	0	9 508	0	9 508
Итого финансовые инструменты	194 020	443 992	0	121 215	0	759 227
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	1	1
Средства клиентов	0	0	0	0	442 069	442 069
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	0	274 040	274 040
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	0	0	10 990	10 990
- срочные вклады	0	0	0	0	157 039	157 039
Векселя	0	0	0	0	737	737
Итого финансовые обязательства	0	0	0	0	442 807	442 807

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (процентная ставка: 8,3 – 19,0%)	31 135	60	940
Резерв под обесценение кредитов	(31 135)	(1)	(1)
Средства клиентов (процентная ставка: 9,25 – 15,0%)	39 661	2 777	3 218

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

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (процентная ставка: 10,5 – 18,0%)	21 410	0	950
Резерв под обесценение кредитов	(4 850)	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 9,25 – 15,0%)	706	1 582	5 797

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

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	150	15	147

Процентные расходы	(134)	(241)	(474)
Резерв под обесценение кредитов	(26 285)	(1)	(1)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 369	0	8
Процентные расходы	(885)	(422)	(1 178)
Резерв под обесценение кредитов	(4 850)	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в 2011 году составила 1.815 тыс. рублей.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в 2010 году составила 2.150 тыс. рублей.

Основная доля в расходах по процентным платежам приходится на уплаченные проценты по вкладам физических лиц.

Членам Правления выплачивается вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях. Членам Совета директоров выплачиваются также дополнительные премии, общая сумма которых утверждается Председателем Правления.

Заработная плата, премии и прочие выплаты членам Совета директоров и членам Правления, уплачиваемые Банком, отражены в Отчете о прибылях и убытках как заработная плата.

30. События после отчетной даты

У Банка не произошли события после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.