

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк был создан в 1990 году. Банк работает на основании банковской лицензии №1249, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление операций с пластиковыми картами, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Якутск, ул. Орджоникидзе, д. 46/1. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия) г. Якутск.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 159 человека (2010 - 154).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	%	%
Юридические лица		
ООО "Профи"	1,29	1,29
Прочие юридические лица	0,18	0,78

Физические лица		
Затейщиков Дмитрий Александрович	16,30	16,30
Пантазьев Иван Ильич	11,50	9,55
Пантазьева Ирина Владимировна	8,38	6,46
Деревоедов Александр Анатольевич	6,28	6,28
Шаповалов Григорий Александрович	6,18	6,18
Стручков Александр Георгиевич	6,09	6,09
Вахрамеев Василий Петрович	5,98	5,98
Епанчинцева Анжелика Романовна	5,39	2,89
Бурцева Лира Ивановна	4,43	3,11
Яркова Надежда Тальятовна	4,43	2,48
Понятов Геннадий Федорович	3,80	3,80
Высоких Андрей Анатольевич	2,96	2,96
Ковальский Борис Витальевич	2,96	2,96
Гайченя Николай Иванович	2,61	2,61
Шаповалов Александр Григорьевич	1,67	1,67
Аверьянова Ольга Викторовна	1,63	1,63
Немировский Сергей Юрьевич	1,13	1,13
Мочкалиди Василий Федорович	0,00	3,87
Тараш Павел Сергеевич	0,87	2,82

Матлак Сергей Семенович	0,79	1,58
Заболева Евгения Васильевна	0,43	1,17
Прочие физические лица	4,69	6,40
Итого	100,00	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена и.о. Председателя Правления Банка 25 июня 2012 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Последствия международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, продолжают проявляться в экономических показателях Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, снижение бюджетного дефицита, рост валового внутреннего продукта и ограничение роста инфляции. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики,

использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010

года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренных МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

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

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

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

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашение о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о

совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», выпущен в мае 2011, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

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

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

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

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.4. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае

использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевые инструменты, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

3.3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число

собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания

первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога; и
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о

прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка

процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	3%
Сооружения	10%-11%
Транспортные средства	20%-33%
Рабочие машины и оборудование	14%-33%

Офисное и компьютерное оборудование	14%-33%
Банковское оборудование	14%
Стационарное оборудование	14%-33%
Специальное банковское оборудование	10%
Мебель	14%-25%
Основные средства непроизводственного назначения	10%-33%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-20%
-------------------------	---------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Акционерный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

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, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим

способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,2442); 40,3331 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 – 43,3883). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой

отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

19. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	325 916	38 026	287 905	1 785
Начисленные проценты, нетто	(947)	710	(1 657)	(1 699)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(18)	3	(23)	11
Резервы на возможные потери	(1 157)	1 635	(2 792)	(973)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18	-	20	-
Отложенный налог на прибыль	1 567	(2 561)	4 124	514
Основные средства и нематериальные активы	1 268	(2 711)	3 979	1 515
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(23 386)	(6 938)	(16 448)	(924)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(6 232)	(910)	(5 322)	501
Эффект от применения МСФО 29	6 605	-	6 605	-
Расходы, отнесенные на фонды	-	-	-	(2)
Переоценка драгоценных металлов	-	2	-	-
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	303 634	27 256	276 391	728

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	307 449	188 333
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	880 394	759 531
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях	101 242	138 119
<i>Российской Федерации</i>	94 273	97 542
<i>других стран</i>	6 969	40 577
Счета кредитной организации по другим операциям	42 997	24 707
Счета кредитной организации на ОРЦБ	3	207
Включено в денежные средства и их эквиваленты	1 333 204	1 112 769
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 332 085	1 110 897

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию 31 декабря 2011 года Банком открыты корреспондентские счета и имеются остатки в таких кредитных организациях как ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Мастер-Банк» и других. По данной статье в части корреспондентских счетов создание резерва на возможные потери не предусмотрено. Основаниями для принятия данного решения послужили продолжительные по времени безупречные деловые отношения, отсутствие фактов неисполнения кредитными организациями своих обязательств по договорам, заключенным с Банком, соблюдение ими обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России, их стабильное финансовое положение. Кроме того, указанные кредитные организации являются крупнейшими банками РФ по показателям деятельности и размер их обязательств перед Банком для них незначителен.

Корреспондентские отношения с другими странами представлены корреспондентским счетом в VTB Bank Deutschland AG, деловая репутация которого не вызывает сомнения и продолжительные отношения с которым характеризуются безупречным выполнением всех взятых им на себя обязательств перед Банком.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные депозиты в кредитных организациях	13 259	11 010
Текущие счета кредитных организаций	14 336	13 908
Срочные депозиты в Банке России	300 000	-

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 610	1 524
Требования к платежным системам переводов	4 153	4 435
Прочее	7 213	174
Итого средства в других финансовых институтах	340 571	31 051
За вычетом резерва под обесценение	(270)	(171)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	340 301	30 880
Краткосрочные	338 961	15 822
Долгосрочные	1 610	15 229

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты в кредитных организациях представлены страховым депозитом в VTB Bank Deutschland AG в сумме 12 132 тыс. руб. и неснижаемым остатком по корреспондентскому счету в ОАО Банк ВТБ в общей сумме 1 127 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года текущие счета кредитных организаций представлены корреспондентскими счетами в КБ «Платина» ООО, АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), ОАО КБ «Юнистрим» АКБ и т.д. в общей сумме 14 336 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты в Банке России представлены депозитами, размещенными в Национальном Банке Республики Саха (Якутия) в сумме 50 000 тыс. руб. под 3,78% годовых, 50 000 тыс. руб. под 3,79% годовых, 100 000 тыс. руб. под 3,79% годовых и 100 000 тыс. руб. под 3,86% годовых

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, представляют собой кредит, предоставленный ПАО КБ «Приватбанк» в сумме 1 610 тыс. руб. под 0,25% на 1 месяц (с постоянной пролонгацией).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(171)	(1 285)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	97	1 114
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(196)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(270)	(171)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	67 740	98 702
Кредитование предприятий малого бизнеса	40 592	16 280
Гарантийное покрытие	500	500
Физические лица:		
Потребительское кредитование	237 914	234 682
Овердрафты	47 643	57 816
Ипотечное кредитование	20 860	-
Автокредитование	2 437	658
Прочее	5 865	3 822

Итого кредиты и дебиторская задолженность	423 551	412 460
За вычетом резерва под обесценение	(20 048)	(22 474)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	403 503	389 986
Краткосрочные	106 685	123 767
Долгосрочные	316 866	288 693

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 заемщика, чьи остатки по кредитам превышают 10% собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имеется 2 заемщика, ссудная задолженность которых превышает 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 20 048 и 22 474 тыс. руб. соответственно.

Банк активно занимается потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса. В кредитном портфеле Банка потребительские кредиты по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют 67,4% (70,9% на 31 декабря 2010 года), кредиты малому бизнесу – 9,6% (3,9% на 31 декабря 2010 года).

По состоянию на 31 декабря 2011 года крупнейшим заемщиком среди юридических лиц Банка является ООО «Норд-Вест-Строй». Остатки по кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 23 270 тыс. руб. и 10 770 тыс. руб. Кредиты выданы сроком на 4 года под 16% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получены объекты недвижимости справедливой стоимостью 59 959 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года крупнейшим заемщиком среди предприятий малого бизнеса Банка является ИП Стручков А.Г. Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 14 400 тыс. руб. Кредит выдан на 4 года под 16% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получено недвижимое имущество справедливой стоимостью 30 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года крупнейшими заемщиками среди физических лиц Банка являются:

Моршнев Виктор Валентинович. Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 8 000 тыс. руб. Кредит выдан на 10 лет под 20% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получено в залог имущество.

Затейщиков Дмитрий Александрович. Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 7 236 тыс. руб. Кредит выдан на 7 лет под 18% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получены в залог ценные бумаги (акции Банка).

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейшими заемщиками среди юридических лиц Банка являются:

ЗАО «НСК». Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 28 140 тыс. руб. Кредит выдан на 5 лет под 11% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получены объекты недвижимости.

ООО «Норд-Вест-Строй». Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 19 900 тыс. руб. Кредит выдан 3 года под 16% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получены объекты недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейшим заемщиком среди предприятий малого бизнеса Банка является ИП Лыков П. А. Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 7 000 тыс. руб. Кредит выдан на полгода, под 22% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получено недвижимое имущество справедливой стоимостью 13 600 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейшими заемщиками среди физических лиц Банка являются:

Моршнев Виктор Валентинович. Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 9 000 тыс. руб. Кредит выдан на 10 лет под 20% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получено в залог имущество.

Затейщиков Дмитрий Александрович. Остаток по кредиту по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 8 868 тыс. руб. Кредит выдан на 7 лет под 18% годовых. В обеспечение обязательств заемщика Банком получены в залог ценные бумаги (акции Банка).

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Гарантийное покрытие
Резерв под обесценение на 1 января:	(10 294)	(2 434)	(105)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	4 607	-	95
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 101)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(5 687)	(3 535)	(10)

31 декабря 2011	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Автокредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(8 658)	-	(814)	(26)	(143)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	304	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 027)	(228)	-	(37)	(187)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(9 685)	(228)	(510)	(63)	(330)

31 декабря 2010	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Гарантийное покрытие
Резерв под обесценение на 1 января:	(6 796)	(2 421)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 498)	(13)	(105)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 294)	(2 434)	(105)

31 декабря 2010	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Автокредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1	(2 859)	(375)	(53)	(73)	(2 858)

января:					
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	375	-	47	2 715
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(5 799)	-	(761)	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(8 658)	-	(814)	(26)	(143)

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	228	471
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228	471
Краткосрочные	228	-
Долгосрочные	-	471

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены ОФЗ серии SU46002RMFS0 в количестве 443 штук, ставка купона 8%. Срок погашения – август 2012 года. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена с использованием рыночной информации о текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1). В качестве котировки активного рынка ценных бумаг была использована цена последней сделки (bid) на ММВБ по состоянию на 30 декабря 2011 года.

9 февраля 2011 и 10 августа 2011 года были погашены 25% и 25% от номинальной стоимости соответственно.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом BBB	228	471
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228	471

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги Облигации Федерального займа (ОФЗ)	8	228	8	471
Итого долговые ценные бумаги		228		471
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228		471

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Имущество	619	619
Итого обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	619	619

По состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляют собой золотые ювелирные изделия, полученные Банком по Договору отступного. Банком реализуется программа по продаже указанного имущества сторонним физическим лицам, а также сотрудникам Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- не зарегистрированные на фондовой бирже	-	217
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	217
Бессрочные	-	217

По состоянию на 31 декабря 2010 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в ОПИФ смешанных инвестиций «Тройка Диалог – Дружина» серии RU000A0EQ3P7 в количестве 4,8005953 шт. первоначальной стоимостью 200 тыс. руб.

14 февраля 2011 данные ценные бумаги были реализованы по рыночной стоимости в 221 тыс. руб.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Без рейтинга	-	217

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	217

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Сооружения	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Стационарное оборудование	Банковское оборудование	Мебель	Прочее	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	193 502	4 299	1 816	8 903	1 676	3 018	4 049	10 171	40 571	189	11 073	279 267
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	214 167	6 140	6 109	45 193	2 386	4 263	4 659	13 159	55 779	189	15 751	367 795
Поступления	4 500	4 558	1 400	6 473	407	-	2 451	-	1 843	-	4 337	25 969
Перевод между группами	-	1 000	-	2 717	-	-	-	793	(4 510)	-	-	-
Выбытия	-	-	(451)	(1 871)	(60)	-	-	(8)	(8 929)	-	-	(11 319)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	218 667	11 698	7 058	52 512	2 733	4 263	7 110	13 944	44 183	189	20 088	382 445
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	20 665	1 841	4 293	36 290	710	1 245	610	2 988	15 208	-	4 678	88 528
Амортизационные отчисления за отчетный период	7 257	821	838	4 699	258	627	722	1 549	3 382	-	2 014	22 167
Выбытия	-	-	(344)	(1 834)	(41)	-	-	(5)	(177)	-	-	(2 401)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	27 922	2 662	4 787	39 155	927	1 872	1 332	4 532	18 413	0	6 692	108 294
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	190 745	9 036	2 271	13 357	1 806	2 391	5 778	9 412	25 770	189	13 396	274 151

	Здания	Сооружения	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Стационарное оборудование	Банковское оборудование	Мебель	Прочее	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	200 669	4 289	2 825	8 737	1 616	2 846	1 364	9 093	50 885	139	8 105	290 568
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	214 082	6 080	6 832	43 300	2 187	3 558	1 549	11 186	62 866	139	10 675	362 454

Поступления	85	60	489	4 817	199	835	3 110	1 973	3 431	50	5 076	20 125
Выбытия	-	-	(1 212)	(2 924)	-	(130)	-	-	(10 518)	-	-	(14 784)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	214 167	6 140	6 109	45 193	2 386	4 263	4 659	13 159	55 779	189	15 751	367 795
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	13 413	1 791	4 007	34 563	571	712	185	2 093	11 981	-	2 570	71 886
Амортизационные отчисления за отчетный период	7 252	50	1 303	4 573	139	533	425	895	3 227	-	2 108	20 505
Выбытия	-	-	(1 017)	(2 846)	-	-	-	-	-	-	-	(3 863)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	20 665	1 841	4 293	36 290	710	1 245	610	2 988	15 208	-	4 678	88 528
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	193 502	4 299	1 816	8 903	1 676	3 018	4 049	10 171	40 571	189	11 073	279 267

Капитальные вложения в основном представляет собой строительство помещений дополнительных офисов и подсобных сооружений (гараж) и вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Наиболее существенными объектами интеллектуальной собственности являются RS DataHouse, Программный продукт Система идентификации «Карта клиента», Программный продукт по архивированию базы данных и т.д.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 722	5 687
Расходы будущих периодов	2 270	3 164
Наращенные доходы	882	363
Предоплата по налогам	56	56
Прочее	39	322
Итого прочие активы	6 969	9 592
Резерв под обесценение	(887)	(2 978)
Итого прочие активы, нетто	6 082	6 614
Краткосрочные	6 969	9 592

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 978)	(2 589)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	196	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(545)	(436)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	2 440	47
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(887)	(2 978)

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета		
Средства платежных систем	22 498	4 089
Итого средства других финансовых институтов	22 498	4 089
Краткосрочные	22 498	4 089
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	490 204	78 632
Срочные депозиты	84 772	51 915
Незавершенные расчеты	2 669	-
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	805 681	875 297
Срочные депозиты	10 676	46 145
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	375 260	258 311
Физические лица		
Срочные депозиты	153 122	65 378
Текущие/счета до востребования	100 969	145 364
Незавершенные расчеты	1 591	4 977
Итого средства клиентов	2 024 944	1 526 019
Краткосрочные	2 010 783	1 428 173
Долгосрочные	14 161	97 846

По состоянию на 31 декабря 2011 года крупнейшим вкладчиком Банка является ГУП «Комдрагметалл РС(Я)». Общая сумма привлеченных депозитов составила 84 772 тыс. руб. или 88,8% срочных депозитов юридических лиц. Процентная ставка по депозитам находится в пределах от 4% до 8% годовых..

Наибольшую долю в привлеченных депозитах Банка составляют депозиты физических лиц. Самым крупным вкладчиком по состоянию на 31 декабря 2011 года является физическое лицо, сумма вкладов которого составляет 24 775 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года расчетные векселя и векселя с истекшим сроком погашения были переклассифицированы Банком исходя из экономического смысла проводимых операций в статью «Средства клиентов».

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейшим вкладчиком Банка является ГУП «КДМ и ДК». Общая сумма привлеченных депозитов составила 50 477 тыс. руб. или 22,7% депозитов юридических лиц. Процентная ставка по депозитам находится в пределах от 4% до 8% годовых. Другими крупными вкладчиками-юридическими лицами являются ООО Чокурдахский рыбный завод и ООО Экспресс, сумма депозитов которых составляет 20 000 тыс. руб. под 7% годовых и 20 074 тыс. руб. под 1% годовых соответственно.

Наибольшую долю в привлеченных депозитах Банка составляют депозиты физических лиц. Самым крупным вкладчиком по состоянию на 31 декабря 2010 года является физическое лицо, сумма вкладов которого составляет 17 055 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированный депозит	1 004	1 000
Итого субординированный депозит	1 004	1 000

Субординированный депозит был привлечен от ЗАО «Ленапромкомплект» в сумме 1 000 тыс. руб. со сроком погашения до 2015 года под 5% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году.	5,6	13 401	7,0	15 911
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		13 401		15 911

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком выпущены собственные векселя в валюте Российской Федерации на сумму 13 401 тыс. руб. сроком погашения в 2012 году. Все векселя дисконтные. Крупнейшими векселедержателями являются физические лица, являющиеся связанными с Банком лицами, номинальная стоимость приобретенных векселей которых составляет 8 353 тыс. руб. (60,3% от суммы выпущенных векселей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком выпущены собственные векселя в валюте Российской Федерации на сумму 15 911 тыс. руб. сроком погашения в 2011 году. Все векселя дисконтные. Крупнейшими векселедержателями являются физические лица, являющиеся связанными с Банком лицами, номинальная стоимость приобретенных векселей которых составляет 6 563 тыс. руб. (41,2% от суммы выпущенных векселей).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	4 359	4 029
Налоги к уплате	3 308	2 857
Обязательства к перечислению в ФОР	2 602	-
Кредиторская задолженность	1 605	1 915
Доходы будущих периодов	683	669
Наращенные расходы	-	271

Прочие	2 236	-
Итого прочие обязательства	14 793	9 741
Краткосрочные	14 793	9 741

По состоянию на 31 декабря 2011 года основную долю в прочих обязательствах Банка составляют обязательства по уплате сумм неиспользованных отпусков и страховых взносов в сумме 5 842 тыс. руб. или 39,49% от суммы прочих обязательств. Обязательства по уплате налогов и сборов (без учета страховых взносов) составляют 1 825 тыс. руб. или 12,34% от суммы прочих обязательств. Обязательства Банка к перечислению в Фонд обязательных резервов составляют 17,59%. Кредиторская задолженность составляет 1 605 тыс. руб. или 10,85% от суммы прочих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2010 года основную долю в прочих обязательствах Банка составляют обязательства по уплате сумм неиспользованных отпусков и страховых взносов в сумме 4 884 тыс. руб. или 50,14% от суммы прочих обязательств. Кредиторская задолженность составляет 1 915 тыс. руб. или 19,66% от суммы прочих обязательств, обязательства по уплате налогов и сборов (без учета страховых взносов) составляют 1 618 тыс. руб. или 16,61% от суммы прочих обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(10 055)	(2 382)
Изменения Отложенного налогообложения		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	1 567	4 128
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(4 128)	(3 614)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(12 616)	(1 868)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Амортизация	(1 339)	(403)	-	(936)
Начисленные проценты	(653)	617	-	(1 270)
Наращенные расходы	(1 246)	(181)	-	(1 065)

			-	
Резерв под обесценение	(462)	872	-	(1 334)
Корректировка справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	-	604	-	(604)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	-	11	(11)
Корректировка справедливой стоимости драгоценных металлов	-	2	-	(2)
Общая сумма отложенного налогового актива	(3 700)	1 511	11	(5 222)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	2 133	1 046	-	1 087
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	-	(7)	7
Общая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства	2 133	1 046	(7)	1 094
Итого чистый отложенный (актив)	(1 567)	2 557	4	(4 128)
Признанный отложенный налоговый (актив)	(1 567)	-	-	(4 128)
Признанное отложенное обязательство на счетах капитала	-	-	-	4
Чистый отложенный налоговый (актив)	(1 567)	-	-	(4 124)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился до 187 972 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 180 000 обыкновенных акций. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 187 972 тыс. руб.

В марте 2002 года Центральным Банком РФ зарегистрирована первая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 6 500 штук. Капитал банка составил 14 073 тыс. рублей.

В июне 2002 года Центральным Банком РФ зарегистрирована вторая эмиссия ценных бумаг. Банк выпустил 5 000 обыкновенных акций. В результате эмиссии уставный капитал составил 19 348 тыс. рублей.

В октябре 2002 года Центральным Банком РФ зарегистрирована третья эмиссия. Уставный капитал банка был увеличен путем выпуска 4 000 обыкновенных акций и достиг 23 473 тыс. рублей.

За 2003 год в результате эмиссии обыкновенных акций Банк увеличил свой капитал до 42 974 тыс. рублей.

В мае 2004 года Центральным Банком РФ зарегистрирована седьмая эмиссия ценных бумаг. Банк увеличил свой уставный капитал на 15 000 тыс. руб.

Восьмая и девятая эмиссии были зарегистрированы в марте и декабре 2005 года Центральным Банком РФ. Уставный капитал был увеличен на 30 000 тыс. рублей и 100 000 тыс. руб. соответственно и составил 187 972 тыс. руб.

Десятая и одиннадцатая эмиссии были зарегистрированы в январе и ноябре 2008 года Центральным Банком РФ. Уставный капитал был увеличен на 20 000 тыс. руб. и 20 000 тыс. руб. соответственно и составил 227 972 тыс. руб.

Двенадцатая эмиссия была зарегистрирована в октябре 2009 года Центральным Банком РФ. Уставный капитал был увеличен на 10 000 тыс. руб. и составил 237 972 тыс. рублей.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	230 000	230 000
Инфляционная корректировка	7 972	7 972
Итого акционерный капитал	237 972	237 972

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 1 785 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 1 357 тыс. руб.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2011 года	84	13	97
Чистое изменение в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	(13)	(13)
Отнесение переоценки			
На 31 декабря 2011 года	84	-	84

В течение 2011 года изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (паи ОПИФ смешанных инвестиций «Тройка Диалог – Дружина») связано с реализацией данных ценных бумаг..

ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Банк (не) сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам, так как, по его мнению, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустраиваемые обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	30 155	28 096
Выданные гарантии и поручительства	-	1 717
Итого условные обязательства кредитного характера	30 155	29 813

По состоянию на 31 декабря 2011 года наибольшие остатки неиспользованных кредитных линий приходятся на юридическое лицо ООО «Авиа Флайт» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 1 год. Остальные неиспользованные кредитные линии приходятся на кредитные линии, открытые физическим лицам. Их общий остаток, по состоянию на 31 декабря 2011, составляет сумму 10 155 тыс. руб. или 33,68% от общей суммы неиспользованных кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2010 года наибольшие остатки неиспользованных кредитных линий приходятся на юридическое лицо ООО «Авиа Флайт» в размере 17 000 тыс. руб. сроком на 1 год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки неиспользованных кредитных линий (по 500 тыс. руб.) приходятся на кредитные линии, открытые 4 физическим лицам и одна кредитная линия в размере 1 000 тыс. руб., открытая на физическое лицо.. Их общий остаток, по состоянию на 31 декабря 2011, составляет сумму 20 000 тыс. руб. или 69,41% от общей суммы неиспользованных кредитных линий.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Здание	Прочие	Здание	Прочие
Менее 1 года	16 792	1 066	11 685	1 289
От 1 года до 5 лет	13 330	-	23 938	78
Итого обязательства по операционной аренде	30 122	1 066	35 623	1 367

Самые большие площади Банк арендует для размещения своих подразделений (по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 г.г.):

- в г. Москве размещен ККО «Московский» и другие службы Банка.
- в г. Якутске размещен головной офис Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	71 480	67 087
Средства в других финансовых институтах	3 600	2 271
Финансовые активы	940	-
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	35
Итого процентные доходы	76 044	69 393

Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(13 094)	(15 318)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(962)	(745)
Текущие/расчётные счета	(487)	(13)
Средства других финансовых институтов	-	(15)
Итого процентные расходы	(14 543)	(16 091)
Чистые процентные доходы	61 501	53 302

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35)	(8)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35)	(8)

ПРИМЕЧАНИЕ 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	194 727	149 954
Комиссия по выданным гарантиям	134	146
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	-	18
Комиссия по другим операциям	1 018	442
Итого комиссионные доходы	195 879	150 560
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств	(46 336)	(39 383)
Комиссия за расчётно - кассовое обслуживание	(3 850)	(4 735)
Итого комиссионные расходы	(50 186)	(44 118)
Чистый комиссионный доход	145 693	106 442

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доходы по операциям с драгоценными металлами	23 065	18 254

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2 329	1 682
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	2 521	1 451
Доход от реализации (выбытия) имущества	4	9 839
Штрафы, пени, неустойки полученные	194	148
Прочее	5 578	1 028
Итого прочие операционные доходы	33 691	32 402

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(61 613)	(55 191)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(27 840)	(23 728)
Арендная плата	(23 671)	(21 903)
Амортизация основных средств	(22 167)	(20 505)
Административные расходы	(20 175)	(22 992)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(17 182)	(14 344)
Расходы на охрану	(6 826)	(6 625)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 492)	(5 639)
Реклама, маркетинг	(2 254)	(1 549)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 535)	(997)
Прочее	(2 989)	(5 558)
Итого заработная плата и административные расходы	(191 744)	(179 031)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	880 394	760 331	504 287

Наличные денежные средства	307 449	188 333	180 040
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	95 392	98 614	69 794
других стран	6 969	40 577	15 566
Счета кредитных организаций по другим операциям	42 997	24 707	18 835
Счета кредитных организаций в ОРЦБ	3	207	209
Включено в денежные средства и их эквиваленты	1 333 204	1 112 769	788 731

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Ответственность за организацию системы управления кредитным риском (КР) несет Совет директоров. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение стратегии и политики в области управления КР;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление КР, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление КР, а также порядка взаимодействия между ними;
- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) КР;
- оценка деятельности правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления КР и осуществлению контроля за уровнем КР.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления КР.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- разработка правил и процедур управления КР;
- организация и обеспечение эффективности системы управления КР, включая организацию систем мониторинга и измерения КР, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций кредитной организации, несущих КР, и обеспечение контроля за их соблюдением; организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления КР; организацию систем внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления КР, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников кредитной организации, осуществляющих функции управления КР;
- проведение анализа качества управления КР;
- обсуждение с советом директоров вопросов функционирования системы управления КР.

Отдел анализа банковских рисков является подразделением отвечающим за реализацию правил и процедур управления КР; измерение и мониторинг КР, контроль за соблюдением установленных лимитов КР; подготовка отчетов по КР не реже одного раза в пол года; участие в обслуживании вопросов качества управления КР с Правлением и Советом директоров Банка.

Кредитное управление обеспечивает своевременное информирование отдела анализа банковских рисков планируемой выдаче ссуд, несвоевременной уплате основного долга и процентов, структурных изменениях кредитного портфеля Банка.

Управление по работе с ценными бумагами обеспечивает своевременное информирование отдела анализа банковских рисков обо всех учтенных ценных бумагах.

Руководители структурных подразделений (ККО и ДО) несут ответственность за сбор и предоставление соответствующей информации (о планируемой выдаче ссуд, несвоевременной уплате основного долга и процентов, структурных изменениях кредитного портфеля) отделу анализа банковских рисков.

Функцией службы внутреннего контроля за управлением КР является проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в банке системы управления КР, проверка соблюдения установленных правил и процедур управления КР, оценка методов измерения, принятых в них допущений и используемых параметров, соблюдения установленных лимитов, выверка первичных документов и бухгалтерских счетов по проводимым кредитным операциям, а также проверка соответствия внутренних документов законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, нормативным актам Федеральной службы по финансовым рынкам. По итогам проверки служба внутреннего контроля составляет отчеты. Отчет предоставляется Совету директоров и (или) Правлению банка.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого банка.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации и возможностей заемщика);
- анализ обеспечения кредитов;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- определение лимитов вложений;
- разграничение полномочий сотрудников;
- решения о сделке, превышающей 5% от капитала банка, принимаются на Кредитном комитете.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из пяти категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	340 571	(270)	340 301	283 691	(8 772)	274 919	31 051	(171)	30 880	255 242	(13 998)	241 244
1. Стандартные ссуды	337 003	(108)	336 895	184 017	(1 194)	182 823	27 816	(106)	27 710	170 656	(578)	170 078
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	3 558	(159)	3 399	94 311	(4 484)	89 827	3 235	(65)	3 170	74 706	(6 316)	68 390
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	10	(3)	7	4 173	(2 039)	2 134	-	-	-	5 640	(2 864)	2 776
4. Обесцененные				1 190	(1 055)	135				4 240	(4 240)	-
Оцениваемые на совокупной основе	-	-	-	139 860	(11 276)	128 584	-	-	-	157 218	(8 476)	148 742
1. Стандартные ссуды	-	-	-	44 190	(441)	43 749	-	-	-	54 771	(548)	54 223
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	88 121	(3 286)	84 835	-	-	-	97 701	(3 722)	93 979
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	962	(425)	537

4. Обесцененные	-	-	-	7 549	(7 549)	-	-	-	-	3 784	(3 781)	3
Итого	340 571	(270)	340 301	423 551	(20 048)	403 503	31 051	(171)	30 880	412 460	(22 474)	389 986

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный кредитный риск Банка по состоянию на 31.12.2011 приходится на:

Депозиты, размещенные в Национальном Банке Республики Саха (Якутия) в общей сумме 300 000 тыс. руб.

Средства на корреспондентских счетах в ОАО Сбербанк России а размере 38 670 тыс. руб.

Средства на корреспондентских счетах в ОАО «Мастербанк» а размере 24 663 тыс. руб.

Средства на корреспондентских счетах в ЗАО ГЛОБЭКСБАНК в размере 15 785 тыс. руб.

Максимальный риск среди юридических лиц приходится на кредит, предоставленный ООО «Норд-Вест-Строй». Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 23 270 тыс. руб. В обеспечение обязательств заемщика Банком получены объекты недвижимости справедливой стоимостью 59 959 тыс. руб.

Максимальный риск среди предприятий малого бизнеса приходится на кредит, предоставленный ИП Стручков А.Г. Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 14 400 тыс. руб. В обеспечение обязательств заемщика Банком получено недвижимое имущество справедливой стоимостью 30 000 тыс. руб.

Среди физических лиц, максимальный риск приходится на кредит выданный на 10 лет, под 20% годовых. Остаток по кредиту по состоянию на 31.12.2011 составил 8 000 тыс. руб

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Общая сумма максимального кредитного риска	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	144 239	163 033
Кредиты и дебиторская задолженность	403 503	389 986
Средства в других финансовых институтах	340 301	30 880
Прочие активы	6 082	6 614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	217
Условные активы и обязательства		
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	30 155	28 096
Финансовые гарантии	-	1 717

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 45,1% общего максимального риска возникает от кредитов и дебиторской задолженности, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 65,%); 38,1% - от средств в других финансовых институтах (в 2010 году: 5,2%).

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

- 43,4% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в категорию высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 41,3%);
- Ипотечные кредиты, представляющие значительную группу в портфеле, обеспечены залогом;
- 97% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 96,5%);
- Из 283 691 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 1,9% являются обесцененными (в 2010 году: 3,9%);;

- Банк придерживается консервативной политике в области предоставления ссуд клиентам.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Средства в других финансовых институтах,	Кредиты и дебиторская задолженность,	Средства в других финансовых институтах,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	-	8 739	-	8 024
Справедливая стоимость залогового обеспечения	-	11 880	-	15 924

20,6% обесцененных ссуд приходится на ссуду, предоставленную физическому лицу. РВПС по ссуде создан в размере 100%. Ссуда предоставлена без обеспечений. 19,5% обесцененных ссуд приходится на ссуду, предоставленную ООО «Новация – С». РВПС по ссуде создан в размере 100%. По ссуде получено обеспечение в виде оборудования на сумму 5 156 тыс. руб. Остальные обесцененные ссуды, большей частью, ссуды, предоставленные предприятиям малого бизнеса и физическим лицам. В обеспечение выполнения обязательств получены товарно-материальные ценности и товары народного потребления.

1.4. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Отдел анализа банковских рисков осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Россия	Европа	Прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	137 270	6 919	50	144 239
Средства в других финансовых институтах	326 559	13 742	0	340 301
Кредиты и дебиторская задолженность	403 503	-	-	403 503
Прочие активы	6 082	-	-	6 082
По состоянию на 31 декабря 2011 года	873 414	20 661	50	894 125
По состоянию на 31 декабря 2010 года	538 686	50 435	1 609	590 730

1.5. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

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

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Физические лица	Прочие отрасли	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	144 239	-	-	-	-		144 239
Средства в других финансовых институтах	340 301	-	-	-	-		340 301
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	48 594	35 895	303 903	15 111	403 503
Прочие активы	-		-	-	-	6 082	6 082
По состоянию на 31 декабря 2011 года	484 540	0	48 594	35 895	303 903	21 193	894 125
По состоянию на 31 декабря 2010 года	194 130	13 088	66 355	29 830	287 327	0	590 730

1.6. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2010	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Недвижимость и имущество	137 662	32,50	137 953	33,46
Транспортные средства	4 755	1,12	11 272	2,73
Ценные бумаги	9 776	2,31	10 103	2,45
Товары в обороте	878	0,21	3 223	0,78
Оборудование	1 700	0,40	1 700	0,41
Прочие виды залога	9 133	2,16	20 189	4,89
Без залога	259 647	61,30	228 020	55,28
Итого	423 551	100,00	412 460	100,00

1.7. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. В течение 2011 года Банк не пересматривал условия по существенным кредитным договорам.

1.8. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2011 года Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

Рыночные риски

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

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

При оценке рыночного риска Банк учитывает изменение текущей стоимости следующих финансовых инструментов:

- долговые и долевыми ценные бумаги, имеющие текущую стоимость;
- ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе либо имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка рыночного риска не распространяется на вложения Банка в акции и облигации субординированных облигационных займов, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала при определении величины собственного капитала.

Расчет процентного риска Банк производит по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги;
- долевыми ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты (исключение – купленные опционы), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход;
- индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок;
- контракты, по условиям которых соответствующие требования и обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Оценка фондового риска производится Банком в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги, а также фондовый индекс.

Управление фондовым риском в рамках системы внутреннего контроля заключается в независимом аудите операций с ценными бумагами, отслеживании ценообразования, содержащего предельные уровни допустимого риска с последующим хеджированием. По высокорисковым финансовым инструментам возможно возникновение риска неэффективности, который представляет собой процентный риск по инструменту, возникающий при получении дохода по этому инструменту меньшего, чем доход по более надежным государственным ценным бумагам. Контроль данного риска осуществляется путем установления общего лимита на осуществление операций с ценными бумагами, а также отдельных лимитов на эмитентов ценных бумаг.

Для минимизации валютного риска в Банке осуществляется контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции и оперативное управление активами и пассивами в иностранных валютах при резких колебаниях курсов валют.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии утвержденным внутренним документом по управлению процентным риском, которая представлена следующей системой управления процентным риском:

- ответственность органов управления и подразделений по управлению процентным риском;
- проведение стресс - тестирования;
- измерение процентного риска.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отдел анализа банковских рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	334	(334)	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	(4)	4	(4)
Средства в других финансовых институтах	92	(92)	56	(56)
Кредиты и дебиторская задолженность	2 586	(2 586)	2 618	(2 618)
Пассивы:				
Средства клиентов	(1 133)	1 133	(1 317)	1 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	(51)	51	(64)	64
Субординированный депозит	(10)	10	(10)	10
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 823	(1 823)	1 287	(1 287)

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Управление международных и казначейских операций осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление международных и казначейских операций осуществляет ежедневный контроль за

открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

	На 31 декабря 2011 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 912	81 716	31 524	25 933	1 332 085
Обязательные резервы в Банке России	22 193	-	-	-	22 193
Средства в других финансовых институтах	324 869	14 937	314	181	340 301
Кредиты и дебиторская задолженность	403 503	-	-	-	403 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228	-	-	-	228
Прочие активы	5 907	119	56	-	6 082
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 949 612	96 772	31 894	26 114	2 104 392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	18 977	3 521	-	-	22 498
- средства клиентов	1 873 948	91 336	32 030	27 630	2 024 944
Субординированный депозит (кредит)	1 004	-	-	-	1 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 401	-	-	-	13 401
Прочие обязательства	14 793		-	-	14 793
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 922 123	94 857	32 030	27 630	2 076 640
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	27 489	1 915	(136)	(1 516)	27 752
Условные активы и обязательства	30 155	-	-	-	30 155

	На 31 декабря 2010 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	971 588	76 715	50 648	11 946	1 110 897
Обязательные резервы в Банке России	10 457	-	-	-	10 457

Средства в других финансовых институтах	6 430	19 574	3 089	1 787	30 880
Кредиты и дебиторская задолженность	389 986	-	-	-	389 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471	-	-	-	471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	217	-	-	-	217
Прочие активы	6 614	-	-	-	6 614
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 385 763	96 289	53 737	13 733	1 549 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	2 759	1 330	-	-	4 089
- средства клиентов	1 364 544	95 071	55 085	11 319	1 526 019
Субординированный депозит (кредит)	1 000	-	-	-	1 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 911	-	-	-	15 911
Прочие обязательства	9 599	142	-	-	9 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 393 813	96 543	55 085	11 319	1 556 760
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	(8 050)	(254_	(1 348)	(2 414)	-7 238
Условные активы и обязательства	28 591	335	887	-	29 813

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
--	-------------------------	-------------------------

	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	191	(191)	(25)	25
Влияние на капитал	191	(191)	(25)	25

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./ евро	Руб./евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыли и убытки	(14)	14	(135)	135
Влияние на капитал	(14)	14	(135)	135

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты

ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	На 31 декабря 2011 года						
	До 1 месяца и до востре- бования	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	33 511	-	-	-	-	1 298 574	1 332 085
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	22 193	22 193
Средства в других финансовых институтах	301 699		12 132			26 470	340 301
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139	80 396	82 813	154 998	72 667	490	403 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	114	114	-	-	-	228
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	6 082	6 082
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	347 349	80 510	95 059	154 998	72 667	1 353 809	2 104 392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	22 498	22 498
- средства клиентов	31 585	131 142	48 629	14 161	-	1 799 427	2 024 944
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	1 004	-	-	1 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 401	-	-	-	13 401
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	14 793	14 793
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 585	131 142	62 030	15 165	-	1 836 718	2 076 640
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	315 764	(50 632)	33 029	139 833	72 667	(482 909)	27 752

	На 31 декабря 2011 года						
	До 1 месяца и до востре- бования	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	26 971	-	-	-	-	1 083 926	1 110 897

Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	10 457	10 457
Средства в других финансовых институтах	8 130	-	-	9 943	-	12 807	30 880
Кредиты и дебиторская задолженность	13 361	230 828	119 987	12 139	13 171	500	389 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	120	-	351	-	-	471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	217	-	-	-	-	-	217
Прочие активы	-	-	-	-	-	6 614	6 614
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	48 679	230 948	119 987	22 433	13 171	1 114 304	1 549 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	4 089	4 089
- средства клиентов	42 026	67 893	63 171	70 338	-	1 282 591	1 526 019
Субординированный депозит	-	-	-	1 000	-	-	1 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 732	12 179	-	-	-	15 911
Прочие обязательства	9 741						9 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	51 767	71 625	75 350	71 338	-	1 286 680	1 556 760
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	(3 088)	159 323	44 637	(48 905)	13 171	(172 376)	(7 238)

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Рубли РФ	28 562	0,15	17 702	1,00
- Доллар США	77	4,00	12 520	1,18
- Евро	4 952	1,12	2 398	0,97
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	300 000	3,81	-	-
- Доллар США	1 610	0,25	1 524	0,25
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Рубли РФ	228	8,00	-	8,00
Кредиты клиентам				

- Рубли РФ	423 551	15,08	412 460	17,18
Процентные обязательства				
Субординированный кредит				
Рубли РФ	1 000	5,00	1 000	5,00
Текущие счета и средства клиентов				
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	73 625	7,81	99 460	6,10
- Доллар США	67 088	5,62	74 662	5,92
- Евро	27 274	5,80	48 413	4,43
Депозитные свидетельства и векселя				
- Рубли РФ	14 480	6,50	16 388	7,03

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						

- средства других финансовых институтов	22 498	-	-	-	-	22 498
- средства клиентов	1 831 012	131 142	48 629	14 161	-	2 024 944
Субординированный депозит	-	-	-	1004	-	1 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 401	-	-	13 401
Прочие обязательства	14 793	-	-	-	-	14 793
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 868 303	131 142	62 030	15 165	-	2 076 640

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок 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.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Кредиты	34 098	2 361	38 956	75 415
Овердрафты	993	936	2 073	4 002
Итого кредиты и дебиторская задолженность	35 091	3 297	41 029	79 417
Вклады	13 160	20 775	1 806	35 741
Текущие счета	696	615	23	1 334
Расчетные счета	6 815	0	7 094	13 909
Итого средства клиентов	20 671	21 390	8 923	50 984

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	5 577	287	6 821	12 685
Процентные расходы	274	211	96	581

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	34 600	1 450	49 000	85 050
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 035	106	40 700	48 841

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 388	7 147

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

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

И.о. Председателя Правления

Н.Т. Яркова

Главный бухгалтер

А.Р. Епанчинцева

