

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Значительные элементы учетной политики

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовые активы, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовые активы, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционной имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательства, возникших в связи с переданной финансовыми активами, не подпадающей под приращение признания, или когда применим подход, основанный на предполагаемом участии в активе;
- обязательства по договорам финансовых гарантий;
- обязательства по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функциях затрат в рамках Банка.

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

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, по справедливой стоимости которых ежедизируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с ежедизируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Примененная учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевого инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Применение международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для применяющих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 и Стандарту IAS 19 — «предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами: минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Дополнительные минимальные требования к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 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 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок.

Изменение в Стандарт IFRS 1 «Применение международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использованная переоценка в качестве условной стоимости и использование условной стоимости для операций, подлежащих тарифному регулированию.

Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и нематериальных и произвольно зачисляемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах.

Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по счету об изменениях в составе собственных средств.

Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности».

Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронуло вопрос раскрытия информации о значительных операциях и Изменения к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, отражены в отчетности или будут отражены ретроспективно с учетом корректировки нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

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

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организации, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты: первоначальное признание и оценка» выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт 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 подпадающий под отмену выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.

Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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 обязательств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Толкование предоставляет руководство по учету у организаций-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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 introduces возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.

Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 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 Стандарту 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 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продаж.

Изменения к Стандарту 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 01.07.2011 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 Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Пояснения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IAS 14 "Сегментная отчетность", т. к. долговые и долговые ценные бумаги Банка

свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность ("функциональная валюта").

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

(b) Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением тех случаев, когда отнесенные непосредственно на капитал статьи квалифицируются как денежные потоки и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

	в рублях	
	2011	2010
1 доллар США	32,1961	29,3804
1 евро	43,6714	41,4411

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли / убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости - непосредственно в капитале в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли или убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе резервов.

2.5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Класс **"Денежные средства и эквиваленты денежных средств"** включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и сберкнижки, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются как эквиваленты денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 мес.) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием конкретной даты выплаты.

Обязательные резервы в ЦБ РФ - денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций.

В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о финансовом состоянии и отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / признаются признаваться с использованием метода на дату расчёта.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Торговые финансовые инструменты, в т.ч. производные

Классы **"Торговые финансовые активы"** / **"Торговые финансовые обязательства"** включают финансовые активы / обязательства, относимые при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", классифицированные как предназначенные для торговли, активов, которые:

- переданы Банком третьим лицам в зем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или переаложить
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

См. Примечание 2.12

См. Примечание 2.5

Торговые финансовые активы - это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой мажии, или активов, являющихся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также производные финансовые инструменты. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства - это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца (краткосрочной позиции), а также производные финансовые инструменты.

Признание и прекращение признания торговых финансовых активов отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании торговые финансовые активы / обязательства отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает торговые финансовые активы / обязательства по их справедливой стоимости без учета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной ("базисной переменной");
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в создании с двумя типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- связаны по ним осуществляются в будущем.

В частности, производные финансовые инструменты (деривативы) включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях "форвард", процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк осуществляет операции по кредитованию.

2.7 Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность

Классы **"Средства в других банках"**, **"Кредиты и займы клиентам"** и **"Торговая и прочая дебиторская задолженность"** включают финансовые активы, относимые при первоначальном признании в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность", т.е. производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты за исключением активов, которые:

- переданы Банком третьим лицам в зем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или переаложить

См. Примечание 2.12

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

См. Примечание 2.8

- классифицированы Банком как денежные средства и их эквиваленты.

См. Примечание 2.5

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытые в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленные частным лицам и компаниям (кроме Банком) на условиях возможности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком во взаимоотношениях с клиентами, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не относящиеся к вышеуказанным классам.

Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты на сделку, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначальному признанию средств в других банках, кредитам и займам клиентам, торговой и прочей дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Финансовые инструменты, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы "Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток" / "Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток" включают финансовые активы / обязательства, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определенные типовыми при первоначальном признании".

Банк классифицирует активы и обязательства в данные классы только в случае, если это повышает значимость предоставляемой информации; поскольку (I) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания ("учетные несоответствия"), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (II) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляются на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация о: группе предоставляется на этой основе внутри организации ключевому управленческому персоналу.

В данный класс не включены активы, которые:

- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

См. Примечание 2.12

См. Примечание 2.3

Признание и прекращение признания финансовых активов, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются с использованием метода учета на дату сделки, т. е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по их справедливой стоимости без учета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

2.9 Долговые и долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Классы "Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи" и "Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи" включают соответствующие долговые и долевыми инструментами, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", т.е. непроемлемые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как кредиты и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс "Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи" включает также долевыми инвестициями в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передавать средства инвестору.

В данные классы не включены активы, которые:

- являются долевыми инструментами, чью справедливую стоимость с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

См. Примечание 2.12

Признание и прекращение признания долговых и долевыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, т. е. на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании активы данных классов отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытках активов.

2.10 Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости

Класс "Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости" включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", в части тех, чья справедливая стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неопределения в соответствии с МСФО порядка консолидации в отношении этих компаний.

2.11 Долговые инструменты, удерживаемые до погашения

Класс "Долговые инструменты, удерживаемые до погашения" включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию "Инвестиции, удерживаемые до погашения", т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые:

- удовлетворяют определению категории "Кредиты и дебиторская задолженность";
- переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

См. Примечание 2.7

См. Примечание 2.12

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данного класса и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

См. Примечание 2.3

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения долговых инструментов отражаются методом учета на дату сделки, т.е. на дату, на которую Банк признает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании удерживаемые до погашения долговые инструменты отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначальному признанию актива определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения долговые инструменты оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.12 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства.

- Если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в баланс, как заемный актив, задолженные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО (относительно других активов и отражает по отдельной линейной статье "Финансовые активы, переданные без прекращения признания").
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

2.13 Привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости":

- Классы "Средства других банков" и "Средства клиентов" включают денежные средства, привлеченные от других банков и клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.
- Классы "Депозитные сертификаты" и "Векселя" включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынок депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц) и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов проходит процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Менавской конвенцией, участницей которой является Россия.
- Классы "Выпущенные облигации" и "Прочие заемные средства" включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, на предъявителя банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс "Торговая и прочая кредиторская задолженность" включает отнесенные при первоначальном признании в категорию "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" обязательства Банка

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и за которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком ("торговая кредиторская задолженность");
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком ("иные счета").

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.14. Оценочные обязательства

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

2.15. Финансовая аренда

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

(a) Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в балансе в сумме, равной справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется процентная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме, в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся saldo обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 "Основные средства" и Стандартом IAS 38 "Нематериальные активы". Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в балансе в составе прочих кредиторской задолженности.

(b) Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в балансе и предоставляет в составе прочих дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансовой дохода осуществляется на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непоплаченную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж отражается величиной, которая применилась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.16. Обязательства по договорам финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем облига из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о совокупном доходе полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых активов. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение - в составе других доходов.

2.17. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, и также намерение либо произвестись взаимозачет, либо одновременно ликвидировать активы и урегулировать обязательства, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.18 Прибыль или убыток за первый день

Самой оптимальной основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента при его первоначальном признании (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного встречного предоставления) является цена сделки, за исключением случаев, когда справедливая стоимость этого инструмента может быть определена путем сопоставления с другими доступными текущими рыночными сделками с тем же инструментом (т.е. без изменений или перекомпоновки), либо с помощью методики оценки, использующей в качестве переменных только данные с существующих рынков.

По ряду сделок, заключаемых Банком, признаваемые в балансе финансовые инструменты подлежат погашению более чем через 1 год. При этом справедливая стоимость таких инструментов определяется путем использования оценочных моделей, по которым не все исходные данные для расчета сопоставимы с рыночными ценами и ставками. Такие финансовые инструменты первоначально признаются по цене сделки, которая является наилучшим отражением их справедливой стоимости, хотя стоимость, определяемая путем применения релевантной модели оценки, может отличаться от нее. Различия между ценой сделки и стоимостью, рассчитанной путем применения оценочной модели, не признаются немедленно в прибыль или убыток, а переносятся на будущие периоды "прибыль или убыток за первый день".

Распределение во времени "прибыль или убыток за первый день" определяется индивидуально. Соответствующая разница или амортизируется в течение срока инструмента с учетом рыночных данных по сопоставимым инструментам или списывается на дату заключения сделки. Впоследствии финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на "прибыль или убыток за первый день". Последующие изменения в справедливой стоимости признаются непосредственно в отчете о совокупном доходе без корректировки "прибыль или убыток за первый день".

2.19 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и признания процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые / получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затрат на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив / группа финансовых активов уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Пояснительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы / расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов / расходов в составе прочих процентных доходов / расходов.

См. Примечание 2.22.

2.20 Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не указано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Вплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа правдопий), отражаются после завершения указанной операции.

Вплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуг. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.21 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доход в форме дивидендов".

Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

См. Примечание 2.22.

2.22 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в отчет о совокупном доходе в том периоде, в котором они возникают.

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов признаются не посредственно в капитале в составе резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива недополненный доход / убыток, который ранее отражался в капитале, признается в отчете о совокупном доходе.

Прибыли и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытия финансовых инструментов включаются в отчет о совокупном доходе в том периоде, в котором они возникают.

2.23 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив / группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, явившихся после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывают(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу / группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов относятся ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых трудностей, испытываемых эмитентом или должником;
- (b) нарушения договора;
- (c) предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика; на что Банк не решился бы при каких-либо других обстоятельствах;
- (d) вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- (f) наличии доступной информации, свидетельствующей об определенной уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отодвинуто с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, связанные с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Будущие изменения в указанных событиях объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент исключают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется

- (a) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определенная по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимых от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счёта оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признали или по-прежнему признаётся убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании схожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, принадлежность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, схожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы; ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методологии и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Превысив ранее списанных сумм учитываются в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

- (b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе по статье "Убыток от обесценения долевых инструментов".

- (c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается непосредственно в капитале, - накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, списывается из капитала и признается как прибыль / убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не связан с балансом.

Сумма убытка, которая списывается со счетов учета капитала и отражается в прибыли или убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Убытки от обесценения, признанные в отчете о совокупном доходе для инвестиций в долевой инструмент, классифицируемый в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе по статье "Убыток от обесценения долевых инструментов".

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицируемого как имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, и реверсируемая сумма - признается в прибыли или убытке. Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков".

2.24 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционной недвижимости.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включается в отчет о прибыли и убытках за период, в котором он возник. Доход отражается по статье "Другие доходы", убыток - по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов.

Инвестиционная недвижимость списывается с баланса при выбытии, либо в случае, если она изъята из использования, и от ее выбытия не ожидается экономического выгода в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционной недвижимости признаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации.

Переводы в инвестиционную недвижимость осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается прекращением ее использования владельцем, переводом в операционную аренду или завершением ее строительства или подготовки к эксплуатации. Переводы из инвестиционной недвижимости осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается началом ее использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Для перевода инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый владельцем, или в запас, стоимостью недвижимости для

качестве владельца, становится инвестиционной недвижимостью, Банк учитывает такую недвижимость в соответствии с учетной политикой по основным средствам до даты изменения использования. При переводе из запаса в инвестиционную недвижимость разница между справедливой стоимостью данной недвижимости на эту дату и ее предыдущей балансовой стоимостью признается в отчете о совокупном доходе. Если Банк завершит строительство или подготовку к эксплуатации самостоятельно построенной инвестиционной недвижимости, разница между справедливой стоимостью недвижимости на эту дату и ее предыдущей балансовой стоимостью признается в отчете о совокупном доходе.

2.25 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продажи или его отмены.

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Ликвидационные активы и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости, основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или последствием продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвилл, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

2.26 Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс "Здания и земля", применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Применительно к основным средствам, за исключением включенных в класс "Здания и земля", применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, денатура первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупки реальной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство", по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / (убытка) за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье "Другие доходы", убыток от выбытия основных средств - по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов.

Амортизация основных средств в отчете о совокупном доходе отражается по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов.

Земельные участки и активы, включенные в класс "Незавершенное строительство", не амортизируются.

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу; и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Другие доходы".

2.27 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о совокупном доходе за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в отчете о совокупном доходе по статье "Административные и другие расходы" в составе административных расходов. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив к категории активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы - с неограниченного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.

На каждую отчетную дату Банк тестирует нематериальные активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Административные и другие расходы" в составе других расходов. Реверсированные суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Другие доходы".

2.28 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любые платежи, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.29 Налоги на прибыль

(а) Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговые законодательства, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

(б) Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разностям, кроме случаев, когда:

- 1) отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 2) в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени 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 разностям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разности, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- 1) отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разностям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 2) в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разности будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разности.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные 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.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к активам, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически зафиксированное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательства.

2.30 Выпущенный капитал

- **Стоимость акционерного капитала**
Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, - с учетом инфляции, неденежными активами капитал не формировался.
Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путём уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.
- **Дивиденды по обыкновенным акциям**
Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров.
Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, но до даты утверждения финансовой отчетности и выпуску, отражаются в примечании о событиях после отчетной даты.
Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.
- **Выкупленные акции**
В случае, если банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.
- **Эмиссионный доход**
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, - с учетом инфляции, неденежными активами эмиссионный доход не формировался.

2.31 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Доходы по таким операциям отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Доходы по вознаграждениям и сборам" в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.32 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступают достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется ответственным сотрудником по оценке и управлению банковскими рисками, в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров Банка. Данное лицо выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров, Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояния контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, т.е. риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнить взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка: руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельностью, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Финансовом комитете и Правлении Банком, которые подотчетны Совету директоров.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг, по которым управление и контроль сосредоточены в Финансовом комитете и Правлении Банком, используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard & Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Преодоленные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов, конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует влияние кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Финансовым комитетом Банка.

Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т.ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей таких как валютные фьючерсы. Текущие значения риска против установленных лимитов контролируются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в т.ч. процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам.

- заложенные на (ипотека) жилой(ой) недвижимостью(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевые ценные бумаги;

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены: обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обеспечения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе долга активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелем финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разница между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для вычисления стоимости и находящаяся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, возникающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платежи денежными средствами, ценными бумагами или долями определяются вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, т.е. расчеты обычно регулируются на взаимной основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрагентами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может измениться за достаточно короткий период общего воздействия кредитного риска по производным инструментам на Банк, т.е. он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы "standby", представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску и сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.е. большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, т.е. обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.1 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей отчетности только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты и основаны на объективном доказательстве обесценения.

Ст. Примечание 2.23

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резерва на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

Политика Банка предусматривает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв на покрытие убытков от обесценения на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемые Банком заложенные обеспечения, и ожидаемые поступления.

В свою очередь, оценка убытков от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методов.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Величина максимальной под- верженности кредитному риску	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям в разрезе классов финансовых активов, несущих риск кредитных убытков:		
Долговые инструменты и дебиторская задолженность в составе денежных средств и их эквивалентов:		
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	952 188	519 937
Долговые инструменты в составе торговых активов:		
• Долговые ценные бумаги:		
- еврооблигации РФ	-	76 789
- еврооблигации нерезидентов	156 549	61 665
- корпоративные	243 572	5 475
- других банков	136 990	-
Средства в других банках		
• Срочные кредиты и депозиты	1 054 134	823 716
• Размещенные средства до востребования	3 299	-
• Прочие	212 420	-
Кредиты и займы клиентам		
• Ритейл:		
- кредитные карты	5 186	6 318
- срочные кредиты	43 678	12 544
- ипотека	3 276	4 315
• Корпоративные клиенты:		
- малый и средний бизнес	331 083	190 144
- прочие	231 246	106 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	59 628
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	4 139	4 400
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	77 173	23 653
	3 562 177	1 894 609

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в балансе без учета резервов под обесценение кредитных убытков.

По данным представленной выше таблицы, 30% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с размещением средств в срочные кредиты и депозиты в других банках (2010: 43%, 27% - с дебиторской задолженностью - остатки на корреспондентских счетах в других банках (2010: 27%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от размещения средств в других банках, от дебиторской задолженности (остатки на кор/счетах в др. банках) размещения кредитов и займов клиентам, и эта уверенность основывается на следующем:

- 99% кредитов и займов клиентам не относятся к просроченным, (2010: 99%);
- 81% средств в других банках, размещенные в срочные депозиты, не обесценены (2010: 100%) фактически обесценены;
- Долговые ценные бумаги в составе торговых активов в таблице раскрыты по справедливой стоимости, при этом их амортизированная стоимость 554 213 тыс. руб. (2010г. - 147 475 тыс. руб.).

Амортизированная стоимость отличается в большую сторону от стоимости при первоначальном признании, как и в 2010г.

Данная ситуация обусловлена как рыночной конъюнктурой на момент признания облигаций, так и структурой портфеля, в т.ч. процентной ставкой и сроком до погашения.

3.1.5 Кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность", в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Кредиты и дебиторская задолженность в разрезе классов:					Всего
	средства в других банках	средства в других банках, переданные без прекращения признания	кредиты и займы клиентам	кредиты и займы клиентам, переданные без прекращения признания	торговая и прочая дебиторская задолженность	средства и требования в составе денежных средств и их эквивалентов
2011						
Непросроченные и необесцененные активы	965 699	-	-	-	112 201	1 114 311
Обесцененные активы	306 192	-	705 765	-	52	1 012 019
Валовая стоимость	1 271 891	-	705 765	-	112 253	2 084 219
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(12 038)	-	(91 296)	-	(20)	(93 354)
Чистая стоимость	1 259 853	-	614 469	-	112 233	1 990 865
2010						
Непросроченные и необесцененные активы	823 716	-	-	-	59 343	1 402 996
Обесцененные активы	-	-	356 305	-	414	356 719
Валовая стоимость	823 716	-	356 305	-	59 757	1 239 718
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(36 961)	-	(120)	(37 090)
Чистая стоимость	823 716	-	319 344	-	59 637	1 202 628

Часть оценочного резерва на покрытие кредитных убытков в размере 91818 тыс. руб. (2010: 36532 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 1536 тыс. руб. (2010 год: 558 тыс. руб.) - результат обесценения на совокупной основе.

В течение отчетного периода общая величина кредитов и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 45%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в области предоставления депозитов банкам "группы названных стран".

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом и различных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- Информация о кредитном качестве просроченных и необесцененных финансовых активов, отнесенных в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность"

Кредитное качество просроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

	2011				2010			
	Валовая стоимость				Валовая стоимость			
	активы инвестиционного уровня	активы под стандартным наблюдением	активы под особым наблюдением	субстандартные активы	активы инвестиционного уровня	активы под стандартным наблюдением	активы под особым наблюдением	субстандартные активы
Средства в других банках	-	855 639	-	-	-	823 716	-	-
Срочные кредиты, депозиты	-	-	110 060	-	-	-	-	-
Прочие	-	855 639	110 060	-	-	823 716	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговая задолженность	-	-	1 601	-	-	-	1 303	-
Прочая задолженность	-	-	110 600	-	-	-	58 040	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	112 201	-	-	-	59 343	-
Остатки на счетах в других банках и операционные	-	952 188	-	-	-	519 937	-	-
	-	952 188	-	-	-	519 937	-	-
Итого	-	1 807 827	222 261	-	-	1 343 653	59 343	-

- Финансовые активы категории "Кредиты и дебиторская задолженность", просроченные, но не обесцененные

Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 30 дней по кредитам ритейл и до 3 дней по кредитам юридическим лицам не тестируются на обесценение, если ниже не указано иное.

• Финансовые активы категории "Кредиты и дебиторская задолженность", обеспеченные на индивидуальной основе

Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 669258 тыс. руб. (2010: 349754 тыс. руб.). На совокупной основе 138931 тыс. руб. (2010г. - 6955 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости финансовых активов, обеспеченных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату.

	2011		2010	
	валовая стоимость индивидуально обеспеченных активов	справедливая стоимость обеспечения	валовая стоимость индивидуально обеспеченных активов	справедливая стоимость обеспечения
Средства в других банках				
Прочие	102 360	114 859	-	-
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
срочные кредиты	-	-	5 559	5 564
Корпоративные клиенты				
малый и средний бизнес	10 000	10 260	-	-
прочие	122 930	127 254	106 033	126 205
	132 930	137 514	111 582	131 769
	235 290	252 373	111 582	131 769

Залог, удерживаемый Банком, в качестве обеспечения кредитов

1. Срочный кредит в сумме 10000 тыс.руб. – в качестве залога по Договору залога ценных бумаг принят в кассу Банка собственный вексель ОАО "ТСБ" в сумме 10260 тыс.руб.

2. В качестве прочих средств в других банках в сумме 102360 тыс.руб. и кредитов прочим корпоративным клиентам в сумме 122930 тыс.руб. отражены сделки финансирования под обеспечение, т.е. приобретение ценных бумаг без признания актива. Обеспечением по сделкам РЕПО являются хранимые ценные бумаги, имеющие инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's и/или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings" и "Moody".

Нижесказанные классы включают активы, обеспеченные на индивидуальной основе, не имеющие обеспечения или имеющие только такое обеспечение, справедливая стоимость которого не определяется, в связи с чем расчетный оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения данных активов на индивидуальной основе признан в полном объеме против указанной ниже валовой стоимости.

	Общая валовая стоимость	
	2011	2010
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
кредитные карты	1 210	674
срочные кредиты	58 046	10 551
ипотека	4 893	5 950
Корпоративные клиенты		
малый и средний бизнес	369 755	220 589
	433 904	237 764
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-
Прочая задолженность	62	408
	62	408
	433 966	238 172

• Финансовые активы категории "Кредиты и дебиторская задолженность" с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризации) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшении условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем.

Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 10000 тыс. руб. (2010: 6550 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2011	2010
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
срочные кредиты	-	6 550
Корпоративные клиенты:		
малый и средний бизнес	10 000	-
	10 000	6 550
	10 000	6 550

3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценке Standard & Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	<i>Долговые ценные бумаги и прочие долговые инструменты</i>				<i>Всего</i>
	<i>торговые</i>	<i>признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>удерживаемые до погашения</i>	
2011					
AAA	1	1	1	1	1
AA- до AA+	1	1	1	1	1
A- до A+	1	1	1	1	1
Ниже чем A-	501 994	1	1	1	501 994
Нет оценки	35 118	-	-	-	35 118
	537 112	-	-	-	537 112
2010					
AAA	1	1	1	1	1
AA- до AA+	1	1	1	1	1
A- до A+	1	1	1	1	1
Ниже чем A-	143 929	1	1	1	143 929
Нет оценки	143 929	-	-	-	143 929

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не получал и не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.1.8 Концентрация риска по финансовым активам, подверженным кредитному риску

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Австралия	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
2011							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайт	46 059	906 129	-	-	-	-	952 188
Долговые инструменты в составе торговых активов							
• Долговые ценные бумаги							
- еврооблигации РФ	-	-	-	-	-	-	-
- еврооблигации нерезидентов	-	156 549	-	-	-	-	156 549
- корпоративные	243 573	-	-	-	-	-	243 573
- других банков	136 990	-	-	-	-	-	136 990
Средства в других банках							
• Срочные кредиты и депозиты	1 054 134	-	-	-	-	-	1 054 134
• Размещения средств до востребования	3 299	-	-	-	-	-	3 299
• Прочие	212 420	-	-	-	-	-	212 420
Кредиты и займы клиентам							
• Ритейл							
- кредитные карты	5 023	-	-	-	-	163	5 186
- срочные кредиты	43 678	-	-	-	-	-	43 678
- ипотека	3 276	-	-	-	-	-	3 276
• Корпоративные клиенты							
- малый и средний бизнес	331 083	-	-	-	-	-	331 083
- прочие	231 746	-	-	-	-	-	231 746
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
• Торговая задолженность	1 601	-	-	-	-	-	1 601
• Прочая задолженность	110 642	-	-	-	-	-	110 642
	2 473 024	1 062 678	-	-	-	163	3 485 865
2010							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и овернайт	116 696	403 741	-	-	-	-	519 937
Долговые инструменты в составе торговых активов							
• Долговые ценные бумаги							
- государственные	76 789	-	-	-	-	-	76 789
- других банков	-	61 665	-	-	-	-	61 665
- корпоративные	5 475	-	-	-	-	-	5 475
- других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках							
• Срочные кредиты и депозиты	-	823 716	-	-	-	-	823 716
• Размещения средств до востребования	-	-	-	-	-	-	-
• Прочие	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам							
• Ритейл							
- кредитные карты	6 004	314	-	-	-	-	6 318
- срочные кредиты	12 544	-	-	-	-	-	12 544
- ипотека	4 315	-	-	-	-	-	4 315
• Корпоративные клиенты							
- малый и средний бизнес	190 144	-	-	-	-	-	190 144
- прочие	106 023	-	-	-	-	-	106 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
• Торговая задолженность	1 305	-	-	-	-	-	1 305
• Прочая задолженность	58 323	-	-	-	-	-	58 323
	577 618	1 288 936	-	-	-	-	1 866 554

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Частные лица	Всего
2011							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и расчёты	952 188	-	-	-	-	-	952 188
Долговые инструменты в составе торговых активов							
• Долговые ценные бумаги							
- еврооблигации РФ	-	-	-	-	-	-	-
- еврооблигации нерезидентов	156 549	-	-	-	-	-	156 549
• корпоративные	24 698	154 181	-	-	84 694	-	243 573
• других банков	136 990	-	-	-	-	-	136 990
Средства в других банках							
• Срочные кредиты и депозиты	1 054 134	-	-	-	-	-	1 054 134
• Размещение средств до востребования	3 299	-	-	-	-	-	3 299
• Прочие	212 420	-	-	-	-	-	212 420
Кредиты и займы клиентам							
• Ритейл							
- кредитные карты	-	-	-	-	-	5 186	5 186
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	43 678	43 678
- ипотека	-	-	-	-	-	3 276	3 276
• Корпоративные клиенты							
- малый и средний бизнес	-	-	-	234 775	96 308	-	331 083
- прочие	231 246	-	-	-	-	-	231 246
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
• Торговая задолженность	678	-	-	-	435	488	1 601
• Прочая задолженность	110 642	-	-	-	-	-	110 642
	2 882 844	154 181	-	234 775	161 437	52 678	3 485 865
2010							
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов							
• Остатки на счетах в других банках и расчёты	519 937	-	-	-	-	-	519 937
Долговые инструменты в составе торговых активов							
• Долговые ценные бумаги							
- государственные	76 789	-	-	-	-	-	76 789
- других банков	61 665	-	-	-	-	-	61 665
- корпоративные	-	5 475	-	-	-	-	5 475
- других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках							
• Срочные кредиты и депозиты	823 716	-	-	-	-	-	823 716
• Размещение средств до востребования	-	-	-	-	-	-	-
• Прочие	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам							
• Ритейл							
- кредитные карты	-	-	-	-	-	6 318	6 318
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	12 544	12 544
- ипотека	-	-	-	-	-	4 315	4 315
• Корпоративные клиенты							
- малый и средний бизнес	-	-	-	181 144	9 000	-	190 144
- прочие	106 023	-	-	-	-	-	106 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
• Торговая задолженность	1 305	-	-	-	-	-	1 305
• Прочая задолженность	58 323	-	-	-	-	-	58 323
	1 647 758	5 475	-	181 144	9 000	23 177	1 866 554

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, т.е. риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменению уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевых инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Управлении активно-пассивных операций и в Валютном управлении, и анализируется двумя независимыми друг от друга группами.

Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Финансовому комитету и Правлению Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долговых инструментов по активам, относимым финансовым активам, подлежащим до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

• Стресс-тестирование ("stress tests")

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска; стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные и возникновение стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающийся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются Руководством Банка и доводятся Совету директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Концентрация валютного риска – балансовые и внебалансовые финансовые инструменты

	RUR	USD	EUR	- Другие валюты	Всего
2011					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты, ФОР	256 764	911 666	42 944	-	1 211 374
Долговые инструменты в составе торговых активов	380 563	113 995	42 553	-	537 112
Средства в других банках	1 269 853	-	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	613 403	138	928	-	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	-	112 243
Прочие монетарные активы	13 319	-	-	-	13 319
	2 646 145	1 025 800	86 425	-	3 758 370
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	(3 206 432)	(161 240)	(44 503)	-	(3 412 175)
Векселя	(10 260)	-	-	-	(10 260)
Прочие заемные средства	(5 000)	-	-	-	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 705)	-	(6)	-	(9 712)
Прочие монетарные обязательства	(1 546)	-	-	-	(1 546)
	(3 237 943)	(161 240)	(44 509)	-	(3 443 693)
Чистая балансовая позиция	(591 798)	862 560	41 916	-	317 677
Финансовые гарантии	(4 139)				(4 139)
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	(65 193)	(4 131)	(1 843)	-	(72 173)
Внебалансовая позиция	(70 338)	(4 131)	(1 843)	-	(76 312)
2010					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты, ФОР	1 202 189	410 175	39 966	-	1 652 330
Долговые инструменты в составе торговых активов	5 475	138 434	-	-	143 929
Средства в других банках	823 716	-	-	-	823 716
Кредиты и займы клиентам	317 819	656	869	-	319 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	59 628	-	-	-	59 628
Прочие монетарные активы	6 384	-	-	-	6 384
	2 415 211	549 285	40 835	-	3 005 331
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	(2 548 270)	(130 000)	(45 785)	-	(2 724 055)
Векселя	(5 564)	-	(35 110)	-	(41 674)
Прочие заемные средства	(5 000)	-	-	-	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 446)	-	(79)	-	(1 455)
Прочие монетарные обязательства	(5 771)	-	-	-	(5 771)
	(2 566 051)	(130 000)	(82 102)	-	(2 778 153)
Чистая балансовая позиция	(150 840)	419 285	(41 267)	-	217 178
Финансовые гарантии	(4 400)				(4 400)
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	(18 351)	(3 523)	(1 781)	-	(23 655)
Внебалансовая позиция	(22 751)	(3 523)	(1 781)	-	(28 055)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые контролируются ежедневно ответственным сотрудником отдела экономической безопасности.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или соглашениями до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Долговые инструменты в составе торговых активов	537 112	-	-	-	-	537 112
Средства в других банках	424 381	646 977	198 495	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	254 813	167 122	168 721	23 813	-	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	-	-	112 243
Прочие подверженные процентному риску активы	2 401	1 541	287	28	-	4 257
	1 330 950	815 640	367 503	23 841	-	2 537 934
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(13 372 374)	(165 491)	(115 805,3)	(18 253,7)	-	(13 651 924)
Векселя	-	(110 260)	-	-	-	(110 260)
Прочие заемные средства	-	-	-	(5 000)	-	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 466)	(2,46)	-	-	-	(9 471)
Прочие подверженные процентному риску обязательства	(3 701)	(420)	(1 938)	-	-	(11 259)
	(13 382 710)	(76 937)	(115 951)	(23 253)	-	(13 442 195)
Чистый процентный разрыв	(1 051 760)	738 703	207 512	584	-	(1 004 361)
2010						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Долговые инструменты в составе торговых активов	143 929	-	-	-	-	143 929
Средства в других банках	492 340	311 376	-	-	-	803 716
Кредиты и займы клиентам	114 045	34 036	161 389	9 874	-	319 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	59 628	-	-	-	-	59 628
Прочие подверженные процентному риску активы	295	102	119	-	-	456
	810 187	365 514	161 508	9 874	-	1 347 083
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(2 402 955)	(51 499)	(70 103)	-	-	(2 524 557)
Векселя	-	-	(56 310)	(5 564)	-	(61 874)
Прочие заемные средства	-	-	-	(5 000)	-	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 455)	-	-	-	-	(1 455)
Прочие подверженные процентному риску обязательства	(222)	(85)	(3 199)	-	-	(1 556)
	(2 604 682)	(51 584)	(109 610)	(10 564)	-	(2 776 440)
Чистый процентный разрыв	(1 794 495)	313 930	51 898	(690)	-	(1 629 357)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Финансовым комитетом Банка включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью.

Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

См. Примечание 3.3.3

Банк также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непогашенных обязательств, выдачу кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействию условных обязательств, таких как аккредитивы, "станд-бай" и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов.

Источники ликвидности периодически пересматриваются Финансовым комитетом Банка, в состав которого входит Правление Банка, в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые контролируются ежедневно ответственным сотрудником отдела экономической безопасности.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или соглашениями до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Долговые инструменты в составе торговых активов	537 112	-	-	-	-	537 112
Средства в других банках	424 381	646 977	198 495	-	-	1 269 853
Кредиты и займы клиентам	254 813	167 122	168 721	23 813	-	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	112 243	-	-	-	-	112 243
Прочие подверженные процентному риску активы	2 401	1 541	287	28	-	4 257
	1 330 950	815 640	367 503	23 841	-	2 537 934
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(13 372 374)	(165 491)	(115 805,3)	(18 253,7)	-	(13 651 924)
Векселя	-	(110 260)	-	-	-	(110 260)
Прочие заемные средства	-	-	-	(5 000)	-	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 466)	(2,46)	-	-	-	(9 471)
Прочие подверженные процентному риску обязательства	(3 701)	(420)	(1 938)	-	-	(5 059)
	(13 385 541)	(276 177)	(117 743)	(23 254)	-	(13 792 715)
Чистый процентный разрыв	(11 054 591)	539 463	249 760	1 587	-	(10 258 783)
2010						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Долговые инструменты в составе торговых активов	143 929	-	-	-	-	143 929
Средства в других банках	492 340	311 376	-	-	-	803 716
Кредиты и займы клиентам	114 045	34 036	161 389	9 874	-	319 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	59 628	-	-	-	-	59 628
Прочие подверженные процентному риску активы	295	102	119	-	-	516
	810 237	345 514	161 508	9 874	-	1 327 133
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(2 402 955)	(51 499)	(70 103)	-	-	(2 524 557)
Векселя	-	-	(56 310)	(5 564)	-	(61 874)
Прочие заемные средства	-	-	-	(5 000)	-	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 455)	-	-	-	-	(1 455)
Прочие подверженные процентному риску обязательства	(222)	(85)	(3 199)	-	-	(3 506)
	(2 404 632)	(51 584)	(129 612)	(10 564)	-	(2 596 392)
Чистый процентный разрыв	(1 594 395)	293 930	291 120	(10 690)	-	(1 302 259)

* **Денежные потоки по производным финансовым инструментам****(a) Производные финансовые инструменты без поставки базового актива**

Производные инструменты Банка без поставки базового актива включают в себя следующие валютные фьючерсы:

Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт (в количестве 1000) на курс евро на рубль (на продажу евро), сроком исполнения 14.03.2012;
Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт (в количестве 23500, курс доллар на рубль (на продажу долларов), сроком исполнения 14.03.2012;
Беспоставочный (расчетный) фьючерсный контракт (в количестве 3200, курс доллар на рубль (на продажу долларов), сроком исполнения 14.06.2012.

Расчеты по данным контрактам осуществляются каждый день с ежедневным перечислением вариационной маржи.

Будущие потоки денежных средств зависят от изменения курса на иностранные валюты и непосредственно от расчетной цены данных контрактов, формирующейся ежедневно на рынке.

(b) Производные финансовые инструменты с поставкой базового актива

По состоянию на 01.01.2012г. на балансе Банка производных финансовых инструментов с поставкой базового актива нет.

На 01.01.2011г. производные инструменты Банка с поставкой базового актива включают в себя процентные деривативы, а именно поставочные фьючерсные контракты на ценные бумаги (облигации кредитных организаций и прочих эмитентов).

Расчеты по данным контрактам осуществляются каждый день с ежедневным перечислением вариационной маржи.

Банк не признает данные контракты в составе активов и обязательств, т.к. нетто-позиция равна 0 тыс. руб.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Хедж-деривативы:						
• Процентные деривативы:						
– Отток	-	-	-	-	-	-
– Приток	-	-	-	-	-	-
Итого отток	-	-	-	-	-	-
Итого приток	-	-	-	-	-	-
2010						
Хедж-деривативы:						
• Процентные деривативы:						
– Отток	-	51 362	7 905	-	-	59 267
– Приток	-	(51 362)	(7 905)	-	-	(59 267)
Итого отток	-	51 362	7 905	-	-	59 267
Итого приток	-	(51 362)	(7 905)	-	-	(59 267)

3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ финансовых внебалансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрагентами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	Примеч.	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011					
Финансовые гарантии	30	(2 467)	(1 572)	-	(4 039)
Обязательства по предоставлению кредитов	30	(172 173)	-	-	(172 173)
		(174 640)	(1 572)	-	(176 212)
2010					
Финансовые гарантии	30	(4 400)	-	-	(4 400)
Обязательства по предоставлению кредитов	30	(123 655)	-	-	(128 055)
		(128 055)	-	-	(128 055)

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(a) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методов**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

(b) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 г.) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости нетекущих (сроком свыше 1 г.) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2011	2010	2011	2010
НЕТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и займы клиентам				
свои собственные кредиты	19 774	5 559	19 774	5 559
ипотека	2 626	4 315	2 626	4 315
	22 400	9 874	22 400	9 874
НЕТЕКУЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
Ритейл, срочные депозиты	(13 757)	(30 000)	(13 757)	(30 000)
Векселя	-	(5 564)	-	(5 564)
Прочие заемные средства	(5 000)	(5 000)	(5 000)	(5 000)
	(18 257)	(20 564)	(18 257)	(20 564)

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств в других банках под плавающую процентную ставку и депозитов "овернайт" соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и депозитов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

3.5 Управление капиталом

Цели банка в области управления капиталом в значении более широком, чем "собственный капитал", отражаемый в балансе, являются:

- исполнять требования по капиталу, установленные надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранить способность Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выплаты другим посредникам; и
- поддерживать устойчивость капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Правлением Банка.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и введенных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала к активам, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	285 508	261 287
Дополнительный капитал	26 949	26 197
Итого нормативный капитал	312 457	287 484

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

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	192 105	192 105
Эмиссионный доход	9 000	9 000
Резерв, установленный российским законодательством	25 000	20 000
Нераспределенная прибыль	59 464	40 182
(Минус) Вложения в нематериальные активы	(611)	-
	285 508	261 287
Капитал 2-го уровня		
Прибыль текущего года	25 649	23 697
Субординированный займ	1 500	2 500
	26 949	26 197
	312 457	287 484
Взвешенные с учетом риска активы		
Балансовые	1 604 836	984 049
Внебалансовые	3 999	3 960
	1 608 835	988 009
Достаточность капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями ЦБ РФ	12,40%	23,60%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Увеличение нормативного капитала в 2011 году произошло главным образом за счет чистой прибыли. Увеличение акционерных с учетом риска активов в 2011 году связано с расширением бизнеса в сегменте малого и среднего бизнеса, размещение депозитов в банках.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наимолее важные учетные оценки и суждения

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

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать подающиеся изменения данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевыми инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использоваться; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной выше Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

См. Примечание 23

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Балансовая стоимость финансовых инструментов по категориям

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе категорий по состоянию на отчетную дату:

	Категории финансовых инструментов:						Всего
	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	кредиты и дебиторская задолженность	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	инвестиции, удерживаемые до погашения	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
2011							
Классы финансовых активов:							
Денежные средства и их эквиваленты	1 114 311	-	-	-	-	-	1 114 311
Финансовые активы:							
• Торговые активы	537 658	-	-	-	-	-	537 658
• Средства в других банках	-	1 269 853	-	-	-	-	1 269 853
• Кредиты и займы клиентам	-	614 469	-	-	-	-	614 469
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	112 243	-	-	-	-	112 243
	1 651 969	1 996 565	-	-	-	-	3 648 534
Классы финансовых обязательств:							
Финансовые обязательства:							
• Средства в клиентов	-	-	-	-	-	(3 414 175)	(3 414 175)
• Векселя	-	-	-	-	-	(10 260)	(10 260)
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	(9 712)	(9 712)
Финансовые обязательства, включенные в состав прочих обязательств	-	-	-	-	-	(140)	(140)
	-	-	-	-	-	(3 439 287)	(3 439 287)
2010							
Классы финансовых активов:							
Денежные средства и их эквиваленты	1 641 019	-	-	-	-	-	1 641 019
Финансовые активы:							
• Торговые активы	203 393	-	-	-	-	-	203 393
• Средства в других банках	-	823 716	-	-	-	-	823 716
• Кредиты и займы клиентам	-	319 344	-	-	-	-	319 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	59 625	-	-	-	-	59 625
	1 844 412	1 202 685	-	-	-	-	3 047 100
Классы финансовых обязательств:							
Финансовые обязательства:							
• Средства в клиентов	-	-	-	-	-	(2 724 555)	(2 724 555)
• Векселя	-	-	-	-	-	(41 874)	(41 874)
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	(3 556)	(3 556)
Финансовые обязательства, включенные в состав прочих обязательств	-	-	-	-	-	(140)	(140)
	-	-	-	-	-	(2 775 025)	(2 775 025)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств, Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ

Ниже представлена балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	99 688	1 095 203
Остатки на счетах до востребования и овердрафты в других банках	952 188	519 937
Наличная валюта	62 435	25 878
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 114 311	1 641 019
Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ	97 063	11 311
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств без учета средств ФОР в ЦБ РФ	1 114 311	1 641 019

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Обязательные резервы в ЦБ РФ 97063 тыс. руб. (2010: 11311 тыс. руб.) не предназначены для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о финансовом состоянии и отчета о движении денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Торговые финансовые инструменты

Ниже представлена балансовая стоимость торговых финансовых инструментов в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
Торговые финансовые активы			
Долговые инструменты:			
• Долговые ценные бумаги:			
– государственные			76 789
– в т. ч.: еврооблигации РФ			76 289
– эмитированные нерезидентам	156 549	61 665	
– в т. ч.: еврооблигации	156 549	61 665	
– корпоративные	243 573	5 475	
– в т. ч.: облигации прочих эмитентов	243 576	5 475	
– других банков	136 990		
– в т. ч. облигации других банков	136 990		
Итого долговых ценных бумаг	537 112	143 929	
Долевые инструменты	546	59 464	
– в т. ч.: акции кредитных организаций		24 860	
– акции прочих резидентов	546	34 604	
Итого торговых финансовых активов		537 658	203 393

Вышеуказанные торговые финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

Банк не заключал сделки по приобретению и реализации торговых финансовых инструментов со связанными сторонами в течение периода.

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства в других банках

Нижне предоставлена информация о балансовой стоимости средств в других банках в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Срочные кредиты и депозиты	1 056 139	823 716
Размещение средств до востребования	3 332	-
Прочие	212 420	-
Валовая стоимость	1 271 891	823 716
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	47 038	-
Чистая стоимость	1 269 853	823 716
в т. ч. <i>неплатежные активы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>		

Нижне представлены данные о средннх эффективных ставках по средствам в других банках в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	прочие	RUR	USD	EUR	прочие
Срочные кредиты, депозиты	6,56%	-	-	-	4,27%	-	-	-
Прочие	6,91%	-	-	-	-	-	-	-

В течение периода Банк не размещал средства в других банках, являющихся связанными сторонами.

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Кредиты и займы клиентам

Нижне предоставлена информация о балансовой стоимости кредитов и займов клиентам в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Рыetail:		
• кредитные карты	6 531	7 545
• срочные кредиты	58 046	16 198
• ипотека	4 893	5 950
	69 470	29 693
Корпоративные клиенты:		
• малый и средний бизнес	403 955	220 589
• прочие	232 340	106 023
	636 295	326 612
Валовая стоимость	705 765	356 305
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(91 257)	(36 961)
Чистая стоимость	614 469	319 344
в т. ч. <i>неплатежные активы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>		
	29 716	11 123

Нижне представлены данные о средннх эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	прочие	RUR	USD	EUR	прочие
Рыetail:								
• кредитные карты	20,74%	16,08%	16,08%	-	20,74%	16,08%	16,08%	-
• срочные кредиты	14,72%	-	-	-	18,40%	-	-	-
• ипотека	10,45%	-	-	-	10,44%	-	-	-
Корпоративные клиенты:								
• малый и средний бизнес	16,24%	-	-	-	18,50%	-	-	-
• прочие	6,86%	-	-	-	3,95%	-	-	-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе классов в течение периода:

	2011				
	Ритейл				
	овердрафты	кредитные карты	срочные кредиты	ипотека	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	1 227	3 654	1 635	6 516
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	80	10 714	(18)	10 776
Курсовые разницы	-	38	-	-	38
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	1 345	14 368	1 617	17 330
	Корпоративные клиенты				Всего ритейл и корпоративные клиенты
	крупные корпоративные клиенты	малый и средний бизнес	прочие	итого	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	30 445	-	30 445	36 961
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	42 427	1 094	43 521	54 297
Курсовые разницы	-	-	-	-	38
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	72 872	1 094	73 966	91 296
	2010				
	Ритейл				
	овердрафты	кредитные карты	срочные кредиты	ипотека	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	530	2 334	943	3 807
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	698	1 320	692	2 710
Курсовые разницы	-	(2)	-	-	(1)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	1 227	3 654	1 635	6 516
	Корпоративные клиенты				Всего ритейл и корпоративные клиенты
	крупные корпоративные клиенты	малый и средний бизнес	прочие	итого	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	33 958	-	33 958	37 765
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(1 511)	-	(1 511)	(801)
Курсовые разницы	-	-	-	-	(1)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	30 445	-	30 445	36 961

В течение периода банк предоставлял кредиты и займы связанным сторонам.

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Торговая и прочая дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости торговой и прочей дебиторской задолженности в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Торговая дебиторская задолженность	1 606	1 309
Прочая дебиторская задолженность	110 657	58 448
Валовая стоимость	112 263	59 757
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(30)	(120)
Чистая стоимость	112 243	59 628

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	Торговая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Начисления	Прочая дебиторская задолженность	Всего
2011					
Резерв по состоянию на начало периода	4	-	-	125	129
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1	-	-	(110)	(109)
Резерв по состоянию на конец периода	5	-	-	15	20
2010					
Резерв по состоянию на начало периода	3	-	-	-	3
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1	-	-	125	126
Резерв по состоянию на конец периода	4	-	-	125	129

Торговая и прочая дебиторская задолженность является бесспорным активом, который представляет собой расчеты Банка по биржевым операциям 70657 тыс.руб. (2010: 58448 тыс.руб.), требования к брокеру по зачислению средств 40000 тыс.руб., а также требования по платежам за памятные монеты 248 тыс.руб. (2010: 1025 тыс.руб.), требования по прочим операциям 572 тыс.руб. (2010: 91 тыс.руб.) и незавершенные расчеты с использованием кредитных карт 182 тыс.руб. (2010: 193 тыс.руб.)

Часть торговой и прочей дебиторской задолженности возникла в связи с операциями со связанными сторонами.

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства

Нижне представлена информация об используемых методах начисления амортизации, применяемых сроках полезной службы, валовой стоимости и накопленной амортизации (в совокупности с убытками от обесценения) на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств:

2011	Классы основных средств		Всего
	Автотранспортные средства	Мебель, офисное оборудование	
Основы оценки балансовой стоимости (модель учета)	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	
Срок полезной службы, лет	5 лет	3/20 лет	
Метод начисления амортизации	равномерного начисления	равномерного начисления	
Валовая стоимость:			
• на начало периода	1 393	10 583	11 976
• на конец периода	1 621	12 964	14 585
Накопленная амортизация:			
• на начало периода	1 393	5 298	6 691
• на конец периода	133	7 271	7 404
Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:			
Балансовая стоимость на начало периода	-	5 285	5 285
Поступления	1 621	2 572	4 193
Выбытие	-	(191)	(191)
Амортизация	(255)	(1 973)	(2 106)
Балансовая стоимость на конец периода применена модель учета	1 488	5 693	7 181
• по первоначальной стоимости	1 488	5 693	7 181
2010	Классы основных средств		Всего
	Автотранспортные средства	Мебель, офисное оборудование	
Основы оценки валовой балансовой стоимости (модель учета)	по первоначальной стоимости	по первоначальной стоимости	
Срок полезной службы, лет	5 лет	3/20 лет	
Метод начисления амортизации	равномерного начисления	равномерного начисления	
Валовая стоимость:			
• на начало периода	1 393	8 347	9 740
• на конец периода	1 393	10 583	11 976
Накопленная амортизация:			
• на начало периода	1 393	4 263	5 656
• на конец периода	1 393	5 298	6 691
Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:			
Балансовая стоимость на начало периода	-	4 084	4 084
Поступления	-	2 798	2 798
Выбытие	-	(562)	(562)
Амортизация	-	(1 035)	(1 035)
Балансовая стоимость на конец периода применена модель учета	-	5 285	5 285
• по первоначальной стоимости	-	5 285	5 285

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты: авансовые платежи по приобретению товаров и услуг;

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	4 257	466
Всего прочие активы	4 257	466

Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности составляет на отчетную дату 4819 тыс. руб. (2010: 492 тыс. руб.), оценочный резерв на покрытие убытков от обесценения - 553 тыс. руб. (2010: 16 тыс. руб.), изменение оценочного резерва за период - 527 тыс. руб. (2010: 16 тыс. руб.).

Часть прочих активов обусловлена операциями со связанными сторонами.

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

Нижне представлена информация о балансовой стоимости средств клиентов в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Ритейл:		
- текущие счета и вклады до востребования	129 608	100 384
- срочные депозиты	176 957	135 578
Корпоративные клиенты:		
• Малый и средний бизнес:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	3 023 557	2 456 078
- срочные депозиты	89 051	37 515
Всего средства клиентов:	3 410 175	2 724 555
в т. ч. <i>нелекующие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	13 257	10 000

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными.

Средства на текущих счетах физических лиц и вклады привлечены под фиксированные процентные ставки.

Нижне представлены данные о средних эффективных ставках по средствам клиентов в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011					2010				
	RUB	USD	EUR	—	other	RUB	USD	EUR	—	other
Ритейл:										
- до востребования	0,00%	0,01%	0,01%	-	-	0,00%	0,01%	0,01%	-	-
- срочные депозиты	7,98%	4,43%	4,86%	-	-	8,03%	6,35%	6,45%	-	-
• малый и средний бизнес:										
- срочные депозиты	5,01%	6,03%	-	-	-	8,53%	-	-	-	-

В периоде Банк принимал на себя обязательства перед клиентами - связанными сторонами:

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Векселя

Нижне представлена информация о балансовой стоимости средств, привлеченных путем размещения на денежном рынке векселей, в разрезе сроков платежа по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Векселя с ненаступившим сроком платежа	10 260	41 874
Всего векселя	10 260	41 874
в т. ч. <i>нелекующие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>	-	5 564

Привлечения на денежных рынках путем размещения векселей осуществлялись под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по привлеченным на денежных рынках с использованием векселей в разрезе типов платежей и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Векселя с наступающим сроком платежа	5,00%	-	-	7,41%	-	5,31%

В периоде Банк размещал вексели среди связанных сторон на сумму 10260 тыс.руб.

Банк не осуществлял выкуп и погашение векселей, предъявляемых связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие заемные средства

Ниже представлена информация о балансовой стоимости привлеченных Банком займов и эффективных ставках по займам в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	эффективная ставка	стоимость	эффективная ставка	стоимость
Субординированные займы	10,47%	5 000	10,47%	5 000
ООО "АвтоГантЛекс" (кредитор), RUR, фиксированная процентная ставка от погашения 21.08.2013г.				
Всего прочие заемные средства		5 000		5 000
в т. ч. <i>непогашенные обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>		5 000		5 000

* По классам обязательств, в которые включаются несколько инструментов, отражается средняя эффективная ставка.

Досрочное погашение субординированного займа не предусматривается.

Субординированный займ, привлеченный Банком, не обеспечен.

Банк не принимал на себя обязательства путем привлечения займов у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие финансовые обязательства

Ниже представлена балансовая стоимость прочих финансовых обязательств по состоянию на отчетную дату в разрезе классов:

	2011	2010
Обязательства:		
- по договорам финансовых гарантий	140	440
Всего прочие финансовые обязательства	140	440

В периоде Банк не принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Торговая и прочая кредиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости торговой и прочей кредиторской задолженности в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Прочая кредиторская задолженность	9 712	1 455
Всего торговая и прочая кредиторская задолженность	9 712	1 455

Статья прочая кредиторская задолженность представляет собой величину оплаты по хозяйственным договорам и комиссионные выплаты за порцессионное обслуживание по кредитным картам, а также остаток сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.

Часть торговой и прочей кредиторской задолженности в периоде возникла по операциям Банка со связанными сторонами.

См. Примечание 32

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	2011	2010
Авансы полученные, отложенные доходы	1 546	573
Резерв по неиспользованным отпускам	1 702	2 983
Всего прочие обязательства	3 248	3 556
в т.ч. непокрытые обязательства, прошение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев		

Статья авансы полученные, отложенные доходы представляют собой величину авансов, полученных от клиентов по договорам аренды индивидуальных банковских сейфов, комиссионных сборов за обслуживание кредитных карт, авансовые платежи по прочим операциям

Банк имеет прочие обязательства перед связанными сторонами 53 тыс.руб.(2010: 69 тыс.руб.) Данные суммы включают в себя предоплаты за аренду индивидуальных банковских сейфов и за обслуживание по кредитным картам.

См. Примечание 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2009: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	По состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного в прибыли/(убытке)	непосредственно в капитале	По состоянию на конец периода
2011				
Отложенные налоговые активы				
Оценочные резервы	63	663	+	726
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	434	(434)	+	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	99	(23)	+	76
Прочие	726	981	-	1 707
	1 322	1 187	+	2 509
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(311)	(281)	+	(591)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(279)	+	(279)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(324)	(73)	-	(397)
	(357)	(380)	+	(600)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в балансе	965	807	+	1 909
2010				
Отложенные налоговые активы				
Оценочные резервы	113	(50)	+	63
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	434	+	434
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	108	(9)	+	99
Прочие	661	65	-	726
	882	440	+	1 322
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	54	(55)	-	(31)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(73)	+	(73)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(153)	(73)	-	(326)
	(199)	(158)	-	(357)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в балансе	683	282	-	965

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Выпущенный капитал и резервы

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссионный доход	Результат инфлирования	Всего
По состоянию 01.01.2010	113 002 910	192 105	-	9 000	19 562	220 667
По состоянию на 01.01.2011	113 002 910	192 105	-	9 000	19 562	220 667
По состоянию на 31.12.2011	113 002 910	192 105	-	9 000	19 562	220 667

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 201105 тыс. руб. (2010: 201105 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,70 руб. за акцию (2010: 1,70 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированных акций нет.

По состоянию на 31.12.2011 год эмиссионный доход представляет собой превышение суммы средств, внесенных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью акций.

Безответствии с МСФО 29 результат процедуры инфлирования составил 19562 тыс.руб.

Резервы

По состоянию на отчетную дату Банком сформированы следующие резервы:

	2011	2010
Резерв, установленный российским законодательством	25 000	20 000
	25 000	20 000

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

Резерв, установленный российским законодательством

	2011	2010
На начало периода	20 000	1 874
Отчисления из нераспределенной прибыли	5 000	18 176
На конец периода	25 000	20 000

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв ("резервный фонд"), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Такой резерв не может быть использован для иных целей.

В рамках изменения учетной политики в связи с введением в действие Поправки к IAS 1 о раскрытии информации по управлению капиталом Банк принял решение раскрывать в ОТЧЕТНОСТИ информацию о резерве, установленном российским законодательством. Ранее величина такого резерва отражалась в составе нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)

Ниже раскрыта информация о saldo нераспределенной прибыли / (накопленного убытка) на начало периода и на отчетную дату, а также соответствующие изменения за период:

	2011	2010
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на 31.12.2009 года	50 207	45 643
Прибыль/(убыток) за период в финансовой отчетности за 2010 год	X	22 740
Прибыль/(убыток) за период 2011 года	27 797	X
Распределение в установленный российским законодательством резерв	(5 000)	(18 176)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на 31.12.2011 года	73 004	50 207

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета.

На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 32834 тыс. руб. за 2011 год (2010: 25519 тыс. руб.).

При этом 38176 тыс. руб. из нераспределенной прибыли за 2010 год отчислено в резерв, установленный российским законодательством, как указано выше. Из прибыли за 2011 год по решению собрания акционеров 19.05.2012г. отчисления в резервный фонд за 2011 г. составили 15000 тыс.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Дивиденды на акцию

Окончательные дивиденды не отражаются в учете до их утверждения общим собранием акционеров.
 На дату принятия решения собранием акционеров дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, не объявлялись.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый процентный доход

	2011		2010	
	<i>всего в т.ч. процентный доход по обесценявшимся активам</i>		<i>всего в т.ч. процентный доход по обесценявшимся активам</i>	
Совокупный процентный доход по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
• кредитам и дебиторской задолженности	97 220	53 302	66 239	32 200
	97 220	53 302	66 239	32 200
Совокупный процентный расход по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
• средствам других банков и клиентов, векселям	(17 359)	-	(11 225)	-
• выпущенным облигациям и прочим заемным средствам	(17 359)	-	(11 225)	-
Чистый совокупный процентный доход по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 361	-	55 014	-
Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 566	-	11 404	-
Процентный расход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый процентный доход	105 927	-	66 418	-

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход от предоставления услуг

	2011	2010
Доходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 116	10 940
• иными операциями по предоставлению услуг	1 570	756
	24 686	11 696
Расходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 861)	(2 813)
• кредитовой и иной фидуциарной деятельностью	(11 405)	(1 738)
• иными операциями по предоставлению услуг	(13 200)	(1 347)
	(36 466)	(5 898)
	14 220	5 798

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• классифицированным в качестве предназначенных для торговли	787	4 281
	787	4 281

В 2009 г. в составе чистого дохода по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен процентный доход, полученный во купонным выплатам по долговым инструментам, в размере 3482 тыс. руб. и дисконт 935 тыс.руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	29 388	31 865
Чистый доход/(убыток) по курсовым разницам	30 527	(9 833)
	<u>59 910</u>	<u>22 033</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты с валютными фьючерсами за 2011: убыток 1171 тыс. руб. (2010: доход 1171 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Другой доход

	2011	2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 045	1 040
Доходы от безвозмездно полученного имущества	719	-
Доходы от реализации памятных и инвестиционных монет	337	149
Прочие	16	-
Прочие штрафы	5	4
	<u>4 122</u>	<u>1 193</u>
	<u>4 122</u>	<u>1 193</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Административные и другие расходы

	Примеч.	2011	2010
Взношенные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:			
• минимальные арендные платежи		7 811	5 212
Расходы на содержание персонала		51 567	45 149
Амортизационные отчисления		7 084	1 597
Расходы, связанные с содержанием почтового имущества и его выбытием		6 120	2 572
Организационные и управленческие расходы		23 616	15 035
Увеличения в پوشок финансовых обязательств	17	(300)	440
Убытки от обесценения активов		527	26
Другие расходы		<u>2 118</u>	<u>77</u>
		<u>93 643</u>	<u>70 108</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	8 215	8 215
• образованием и восстановлением временных разниц	(7 441)	(7 417)
	<u>7 271</u>	<u>8 002</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).
 Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/(доходом) по налогам на прибыль и учетной прибылью путем
 числовой выкладки между расходом по налогу/(возмещением налога) и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки,
 установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов.

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	35 068	30 742
Теоретический налог/(возмещение налога) по ставке 20%	7 014	6 148
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым единой ставке	257	1 854
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>7 271</u>	<u>8 002</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 30 Условные обязательства и условные активы

(а) Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной:

Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

Налоговые обязательства

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к дополнительным налоговым обязательствам. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде

В таблице ниже раскрыта информация об: 1) общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и 2) общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
• до 1 года	8 247	2 114
	8 247	2 114
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-

Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению банковских средств

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные забалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантий и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	Примечание	2011	2010
Финансовые гарантии		4 139	4 400
(Минус) Обязательства по финансовым гарантиям, признанные в балансе	17	(1 400)	(1 400)
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства		72 173	29 655
(Минус) Цифровые обязательства кредитного характера	32	-	-
		<u>75 172</u>	<u>27 615</u>

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нерелевантности.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебаний процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным фьючерсным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по сделкам представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны разбегнуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Контрактная стоимость	Балансовая стоимость	
		активов	обязательств
	2011		
Хедж-деривативы			
Деривативы, признанные по справедливой стоимости:			
• Валютные фьючерсы	-	-	-
• Процентные фьючерсы	-	-	-
	2010		
Хедж-деривативы			
Деривативы, признанные по справедливой стоимости:			
• Валютные фьючерсы	451 700	-	-
• Процентные фьючерсы	59 267	-	-

Банк не признает данные контракты в составе активов и обязательств, т.к. нетто-позиция равна нулю.

ПРИМЕЧАНИЕ 32 Связанные стороны

(а) *Взаимоотношения Банка с материнской компанией / конечной контролирующей стороной*

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

(б) *Взаимоотношения Банка с дочерними компаниями*

Банк не имеет дочерних компаний.

(с) *Вознаграждения ключевому управленческому персоналу*

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	27 592	18 243
	<u>27 592</u>	<u>18 243</u>

(d) Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение вкладов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые prevailируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Операции по предоставлению кредитов и займов клиентам - связанным сторонам

	Материнская компания	Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2011							
Кредиты и займы клиентам по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	430	47 033
Выдача кредитов и займов клиентам в течение периода	-	-	-	-	-	5 668	315 763
Возврат кредитов и займов клиентам в течение периода	-	-	-	-	-	(11 908)	(307 751)
Кредиты и займы клиентам по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	4 190	55 045
Процентный доход по кредитам и займам клиентам за период	-	-	-	-	-	214	5 624
	-	-	-	-	-	214	5 624
2010							
Кредиты и займы клиентам по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	209	127
Выдача кредитов и займов клиентам в течение периода	-	-	-	-	-	354	116 828
Возврат кредитов и займов клиентам в течение периода	-	-	-	-	-	(1 133)	(159 927)
Кредиты и займы клиентам по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	430	47 033
Процентный доход по кредитам и займам клиентам за период	-	-	-	-	-	27	591
	-	-	-	-	-	27	591

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу и другим связанным физическим лицам включают в себя расчеты по кредитным картам. Кредиты, входящие в портфель однородных ссуд, не обеспечены. Срок кредитования: 1 год. Средняя эффективная ставка: 20.74% (руб.), 16.08% (евро).

Операции по привлечению средств от клиентов - связанных сторон

	Материнская компания	Компании, осуществляющие контроль или оказывающие значительное влияние	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2011							
Средства клиентов							
по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	38 863	24 817
Привлечение средств от клиентов в периоде	-	-	-	-	-	82 225	3 604 383
Возврат средств клиентам в периоде	-	-	-	-	-	(77 365)	(3 430 271)
Средства клиентов							
по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	43 723	198 929
Процентный расход по средствам клиентов за период	-	-	-	-	-	(147)	(521)
2010							
Средства клиентов							
по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	1 475	19 926
Привлечение средств от клиентов в периоде	-	-	-	-	-	81 562	791 389
Возврат средств клиентам в периоде	-	-	-	-	-	(144 175)	(786 503)
Средства клиентов							
по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	38 863	24 817
Процентный расход по средствам клиентов за период	-	-	-	-	-	(147)	(521)

Прочие операции со связанными сторонами

	Материнская компания	Компании, осуществляющие контроль или оказывающие значительное влияние	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2011							
Комиссионные доходы и прочие вознаграждения и сборы	-	-	-	-	-	144	724
2010							
Комиссионные доходы и прочие вознаграждения и сборы	-	-	-	-	-	15	486

ПРИМЕЧАНИЕ 33 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, учтена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Исходящих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.