

ООО КБ «Взаимодействие»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включает в себя финансовую отчетность ООО КБ «Взаимодействие».

ООО КБ «Взаимодействие», ранее, до 08.10.2010 года - ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года.

Основным видом деятельности является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации. Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 08.10.2010 (ранее - от 10.06.1999). Выдана Центральным Банком Российской Федерации;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1704 от 08.10.2010 (ранее - от 10.06.1999). Выдана Центральным Банком Российской Федерации.

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

Средняя численность персонала составляет 87 человек (2010г.: 74 человека соответственно).

Банк зарегистрирован по адресу: 630005 г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Председатель Правления Горбунов Константин Николаевич. Совет директоров возглавляет Добров Андрей Петрович. Участниками Банка в течение 2011 года являлись:

	уставный капитал по состоянию на 01.01.2012, тыс. руб.	доля, %	уставный капитал по состоянию на 01.01.2011, тыс. руб.	доля, %
Физическое лицо (Добров А.П.)	122 227	97.604%	95 227	100%
Физическое лицо (Горбунов К.Н.)	3 000	2.396%	0	0

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика России в 2011 году продолжила положительную тенденцию своего развития и наращивание темпов роста всех показателей к докризисному уровню.

В 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. По итогам года Россия по росту ВВП в 2011 году заняла третье место в мире.

За 2011 год кредитные организации России получили прибыль в размере 848 млрд. рублей, что в полтора раза больше показателя прошлого года. Оценка рентабельности капитала банковского сектора составляет 17,6% по сравнению с 12,5% в 2010 году.

Для банковской системы благоприятная экономическая ситуация означала восстановление кредитной активности, что в наибольшей степени и оказало влияние на динамику активов.

Основная деятельность банка сосредоточена на территории г. Новосибирска и Новосибирской области. По данным территориального управления статистики за 2011 индекс промышленного производства вырос на 106,4% по сравнению с предыдущим годом, что свидетельствует о также положительной тенденции в развитии экономики регионами, а также должно свидетельствовать о возрастающих потребностях в финансовых услугах клиентов области.

Основные макроэкономические показатели экономики Новосибирской области оказались лучше российских показателей: темп прироста индекса промышленного производства составил 8,5% (по России: 4,8%), объема инвестиций в основной капитал – 9,0% (по России: 6,0%), индекса потребительский цен – 7,5% (по России: 8,6%), реальной заработной платы – 5,1% (по России: 3,6%).

В банковском секторе СФО по состоянию на 01.01.2012г. действовало 54 региональных кредитных организаций, в Новосибирской области зарегистрировано 9 кредитных организаций и 72 филиала кредитных организаций. Усиление конкуренции естественным образом приводит к снижению процентной маржи, как следствие, к необходимости компенсации процентных доходов комиссионными и снижению/оптимизации расходов.

ООО КБ «Взаимодействие» предоставляет клиентам комплекс услуг, включающий организацию расчётно-кассового обслуживания, кредитование корпоративных клиентов, розничное кредитование, эмиссию и обслуживание банковских карт, привлечение денежных средств населения во вклады.

Основными приоритетами деятельности за отчетный 2011 год являлись: сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

2011 год характеризуется ростом ликвидности. В настоящее время банк располагает достаточным запасом ликвидных активов для нейтрализации любого рыночного давления, которое может возникнуть.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные различия в суммах капитала Банка и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключается в следующем:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2011		31.12.2010	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	148 829	(40 651)	158 556	(19777)
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	2 222	394	3 301	1 598
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	6 220	2 158	4 062	9 449
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инфлирование ОС	782	0	545	0
Отложенное налогообложение	(140)	(1 061)	669	(560)

Иные факторы, в том числе:

НДС по основным средствам	1 158	(69)	1 227	(51)
Корректировка стоимости основных средств в связи с разницей в нормах амортизационных отчислений	(198)	130	(328)	(22)
Отражение нематериальных активов	2 383	(1 210)	4 104	(1 227)
Прочее	(1 972)	55	(1 790)	(1 049)
Международные стандарты финансовой отчетности	159 284	(40 254)	170 346	(11 639)

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Банк определяет Российский рубль (руб.) как свою функциональную валюту, принимая во внимание тот факт, что все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации, существенная часть которых, наряду с денежными потоками, деноминированы в российских рублях. Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Российский рубль является валютой представления данной финансовой отчетности Банка. Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу

для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не казали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам (банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях (данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые

инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние

организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Принципы оценки финансовых показателей.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления

финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Целью финансовой отчетности является представление информации о деятельности и финансовом положении Банка. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника финансовой информации.

Банк составляет финансовую отчетность, за исключением отчета о движении денежных средств, используя метод начисления, в соответствии с которым операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые

связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

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

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках высокой категории надежности и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых, имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы, на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет колебания цены или торговой маржи, или ценные бумаги являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-корреспондентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первоначальном признании предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства, размещенные в других банках, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости предоставленных денежных средств, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не котирующиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты, предоставленные Банком, непосредственно заемщику или через участие в синдицированном кредитовании, классифицируются в категорию кредиты и дебиторская задолженность. Также к данной категории, относятся приобретенные векселя непосредственно у эмитента либо изначально определенные руководством Банка в кредитный портфель.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. При определении амортизированной стоимости предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не дисконтироваться по эффективной процентной ставке в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок до 1 года.

В данном случае амортизированная стоимость кредитов определяется как стоимость фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, вне зависимости от срока и долгосрочные (свыше 1 года) кредиты, которые погашаются в конце срока одним траншем, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.10. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 36 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения скорректированной, до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

4.14. Амортизация

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

Здания и сооружения	2-5%
Офисное и компьютерное оборудование	14-25%
Автотранспорт	20%
Прочее оборудование	10%
Амортизация нематериальных активов	20%

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с момента прекращения признания актива.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируется ежегодно, в конце каждого года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупных доходах в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Субординированный депозит представлен непроизводным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Уставный капитал отражается по покупательной стоимости путем 100% выкупа долей.

4.20. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании “События после отчетной даты”. Выплаты дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе метода эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценка и учет гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет

планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы, в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением депозитарных и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания (например, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.23. Налог на прибыль

В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действовали на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью Банка. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Все статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте, в которой функционирует Банк. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по официальному курсу Банка России на дату составления отчетности.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов

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

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

4.25. Взаимозачеты

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных органами государственной статистики.

4.27. Оценочные обязательства

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

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

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных предоставляемых льгот требующих начисления.

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

4.30. Отчетность по сегментам

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Наличные средства	30 275	57 925
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 265	49 539
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	165 018	180 035
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	8 901	90159
Денежные средства и их эквиваленты	249 459	377 658

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России (включая депозиты) и на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты «овернайт».

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 5 678 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года -3 490 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2011 г., предоставлены следующим банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
ОАО УРАЛСИБ	483	0
Итого средств в других банках	483	0

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в балансе, включают торговые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не имеет других финансовых инструментов классифицированных в данную категорию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Корпоративные облигации	0	301
Акции	549	1 131
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	549	1 432

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний (ОАО «Нефтяная Компания «Лукойл», ОАО «ОГК», ОАО АК «Якутскэнерго», ОАО ФСК «ЕЭС»), обращающимися на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе.

Долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года нет.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел корпоративные облигации с годовой ставкой купона 9% в год сроком погашения 23.08.2011г.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок.

Анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что представленные выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в общей сумме 0 тысяч рублей (2010г.: 301 тыс. рублей соответственно) являются текущими.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, составила 549 тысяч рублей (31.12.2010 г.: 1 432 тысячи рублей соответственно). См. Примечание 30.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Корпоративные кредиты	343 014	130 887
Приобретенные векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(19 599)	(20 188)
Итого кредитов юридическим лицам	323 415	110 699
Потребительские кредиты	71 408	81 976
Ипотечные кредиты	17 065	20 225
Автокредиты	1 868	2 469
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(11 566)	(21 731)
Итого кредитов физическим лицам	78 775	82 939
Итого кредитов и дебиторской задолженности	402 190	193 638

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили в 2011 году 308 тысяч рублей (2010: 1 052 тысяч рублей соответственно).

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2011года и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.		31.12.2010г.	
	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя	Корпоратив- ные кредиты	Приобретен- ные векселя
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(20 188)	0	(25 905)	0
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	589	0	5 717	0
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(19 599)	0	(20 188)	0

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокреди- ты
--------------------------------------	----------------------------	----------------------	------------------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(21 345)	(81)	(305)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	10 169	18	(250)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	228	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(10 948)	(63)	(555)

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(15 558)	(3 203)	(6 601)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(5 923)	3 122	6 296
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	136	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(21 345)	(81)	(305)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.		31.12.2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	90 341	20,8	104 670	44,4
Торговля	162 697	37,5	108 025	45,9
Производство	69 008	15,9	9 769	4,1
Сельское хозяйство	38 080	8,8	0	0
Пищевая промышленность	36 539	8,4	0	0
Транспорт и связь	12 327	2,8	0	0
Научная деятельность	5 015	1,2	0	0
Лизинг	0	0	7 090	3,0
Строительство	0	0	6 003	2,6
Прочие	19 348	4,6	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31 165)	-	(41 919)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	402 190	100,0	193 638	100,0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по организационно-правовым формам заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011.	31.12.2010
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	343 014	130 887
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0
Физические лица	90 341	104 670
Итого кредитов и дебиторской задолженности	433 355	235 557
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 165)	(41 919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	402 190	193 638

На 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, выданных Банком пяти крупнейшим заемщикам (группе связанных заемщиков) составляют 188 744 тысяч рублей или 43,8% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года 104 323 тысяч рублей или 44% соответственно).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	13 572	0	0	13 572
Кредиты обеспеченные, в том числе	343 014	0	57 836	17 065	1868	419 783
- недвижимостью	239 168	0	37 558	17 065	0	293 791
- оборудованием и транспортными средствами	67 359	0	12 867	0	1 868	82 094
- прочими активами (ценными бумагами)	1 667	0	0	0	0	1 667
- поручительствами и гарантиями	17 552	0	7411	0	0	24 963
- обращающимися ценными бумагами	17 268	0	0	0	0	17 268
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(19 599)	0	(10 948)	(63)	(555)	(31 165)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	323 415	0	60 460	17 002	1 313	402 190

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	11 752	0	0	11 752
Кредиты обеспеченные:	130 887	0	70 404	20 225	2 469	223 985
- недвижимостью	37 240	0	45 618	20 225	0	103 083
- оборудованием и транспортными средствами	92 147	0	24 786	0	2 469	119 402
- прочими активами	1 500	0	0	0	0	1 500
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(20 188)	0	(21 345)	(81)	(305)	(41 919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	110 699	0	60 631	20 144	2 164	193 638

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	343 014	0	51 447	16 090	1 279	411 830
Кредиты, пересмотренные						
Итого текущих и необесцененных	343 014	0	51 447	16 090	1 279	411 830
Просроченные, но необесцененные:						

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	5 016	0	0	5 016
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	1 341	975	103	2 419
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	2 491	0	0	2 491
- свыше 360 дней	0	0	1 148	0	0	1 148
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	9 996	975	103	11 074
Кредиты обесцененные						
- текущие	0	0	345	0	0	345
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	0	0	397	397
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0		
- свыше 360 дней	0	0	9 620	0	89	9 709
Итого обесцененных кредитов	0	0	9 965	0	486	10 451
Итого кредитов и дебиторской задолженности	343 014	0	71 408	17 065	1 868	433 355
Резерв под обесценение кредитов	(19 599)	0	(10 948)	(63)	(555)	(31 165)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	323 415	0	60 460	17 002	1 313	402 190

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0	0	11 572	0	0	11 572
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	0	11 572	0	0	11 572
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные						
- текущие	120 574	0	44 303	16 785	1 753	183 415
- с задержкой платежа менее 30 дней	473	0	4	2 256	372	3 105

- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	9 840	0	1 100	0	5	10 945
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	631	0	83	714
-свыше 360 дней	0	0	24 366	1 184	256	25 806
Итого индивидуально обесцененных	130 887	0	70 404	20 225	2 469	223 985
Итого кредитов и дебиторской задолженности	130 887	0	81 976	20 225	2 469	235 557
Резерв под обесценение кредитов	(20 188)	0	(21 345)	(81)	(305)	(41 919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	110 699	0	60 631	20 144	2 164	193 638

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов было сделано следующее допущение: во многих случаях Руководство Банка при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам использует предполагаемые денежные потоки от продажи залога.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	6 980	2 193	220	9 393
- недвижимостью	0	0	0	2 193	0	2 193
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	115	0	220	335
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	6 865	0	0	6 865

- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	0	0	21 715	0	550	22 265
- недвижимостью	0	0	18 500	0	0	18 500
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	3 215	0	550	3 765
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	28 695	2 193	770	31 658

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	359 896	0	106 399	20 225	2 469	488 989
- недвижимостью	133 140	0	49 047	20 225	0	202 412
- оборудованием и транспортными средствами	223 255	0	57 352	0	2 469	283 076
- прочими активами	3 501	0	0	0	0	3 501
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
Итого	359 896	0	106 399	20 225	2 469	488 989

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 399 117 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 193 638 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	189	5 675
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	10	10
Резерв под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(10)	(10)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	189	5 675

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами (преимущественно акциями ОАО «Нефтяная Компания «Лукойл» и ОАО ФСК «ЕЭС»).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(10)	(33)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	23
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	(10)	(10)

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 189 тысяч рублей (31.12.2010: 5 675 тысяч рублей соответственно) См. Примечание 30.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Кап вложения в арендованные здания	Компьютерное и офисное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2009г.	0	484	10 856	6449	17 789
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	0	608	21 068	8 362	30 038
Поступления	0	0	5 809	511	6 320
Выбытие	0	0	(1 103)	(9)	(1 112)
Переоценка	0	0	(3)	0	(3)
Остаток на 31 декабря 2010года	0	608	25 771	8 864	35 243
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	0	124	10 212	1 913	12 249
Начисленная	0	12	2 178	1 671	3 861

амортизация					
Выбытие	0	0	(684)	0	(684)
Переоценка	0	0		0	
Остаток на 31 декабря 2010 года	0	136	11 706	3 584	15 426
Остаточная стоимость на 31.12.2010г.	0	472	14 065	5 280	19 817
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	0	608	25 771	8 864	35 243
Поступления	9 099	335	3 865	836	14 135
Выбытие	(9 099)	(335)	(2 790)		(12 224)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2011года	0	608	26 846	9 700	37 154
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	0	136	11 706	3 584	15 426
Начисленная амортизация	32	18	3 291	1 727	5 068
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0
Выбытие	(32)	(6)	(2 104)	0	(2 142)
Переоценка	0	0		0	
Остаток на 31 декабря 2011года	0	148	12 893	5 311	18 352
Остаточная стоимость на 31.12.2011г.	0	460	13 953	4 389	18 802

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение и товарным знаком банка.

11. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк не являлся плательщиком авансовых платежей по налогу на прибыль. По состоянию на 31.12.2011г. текущих требований по налогу на прибыль Банк не имеет.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 116
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого	0	1 116

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Прочие финансовые активы	0	0
Итого прочие финансовые активы	0	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	5 129	14 174
Предоплата за услуги	860	1 028
Дебиторская задолженность	397	817
Запасы	0	137

Денежные средства с ограниченным правом использования	0	103
Расходы будущих периодов	254	329
Резерв под обесценение прочих активов	(1 945)	(4 707)
Итого прочие нефинансовые активы	4 695	11 881
Итого прочих активов	4 695	11 881

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее 0 МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ резервов под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(4 707)	(656)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	2 585	(4 051)
Списание прочих активов, как безнадежных	177	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 января	(1 945)	(4 707)

Анализ прочих активов по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2011 года имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 396 тысяч рублей, обесценение имущества, полученного за неплатежи, составило 1 549 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 – просроченная дебиторская задолженность в сумме 383 тысячи рублей, обесценение имущества, полученного за неплатежи, составило 4 324 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Объект недвижимости	1 075	0
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	1 075	0

Банк реклассифицировал имущество, полученное по договорам отступного в долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», в связи с принятием решения о реализации данного имущества в ближайшей перспективе.

1 декабря 2011года Банк утвердил план продажи недвижимости, относящейся к долгосрочным активам, классифицируемым как «удерживаемые для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» составила 1 075 тыс. рублей. См. Примечание 30.

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Срочные депозиты и кредиты других банков	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	20
Итого средства в банках	0	20

По состоянию на 31 декабря 2011 года привлеченных средств других банков под процентную ставку – нет (на 31 декабря 2010 года: нет).

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета/счета до востребования	2 156	1 198
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие счета/счета до востребования	160 283	173 939
Срочные депозиты	55 036	401
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	27 434	48 402
Срочные депозиты	212 416	187 644
Итого средств клиентов	457 325	411 584

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011г.		31.12.2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные организации	0	0	0	0
Горнодобывающая промышленность	176	0,04%	9 755	2,4%
Производство	16 767	3,7%	18 391	4,5%
Предприятия торговли	64 429	14,1%	64 684	15,7%
Пищевая промышленность	273	0,06%	7	0,0%
Транспорт	5 617	1,2%	6 083	1,5%
Финансы и инвестиции	548	0,1%	6 123	1,5%
Частные лица	240 450	52,5%	236 046	57,4%
Строительство	111 797	24,4%	58 207	14,1%
Научные исследования и разработки	3 938	0,9%	2 255	0,5%
Прочие	13 730	3,0%	10 033	2,4%
Итого средств клиентов	457 325	100%	411 584	100%

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 457 525 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 411 584 тысячи рублей соответственно) (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства 5 клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 153241 тысячи рублей или 33,5% и 150032 тысячи рублей или 33,6% соответственно, представляли собой значительную концентрацию.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Приложении 32.

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Субординированный займ от ЗАО «Сибэнергосетьпроект»	35 200	0
Итого	35 200	0

По состоянию на 31 декабря 2011 субординированный займ представляет собой долгосрочный займ, полученный при следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2011
ЗАО «Сибэнергосетьпроект»	10.11.2016	11%	35 200
Итого			35 200

В случае ликвидации банка субординированный займ выплачивается после выплат всем прочим кредиторам.

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Векселя	29 088	31 052
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	29 088	31 052

На 31 декабря 2011 г. выпущенные векселя представлены дисконтными векселями со сроком платежа до 15 лет. Ставка дисконта при учете векселей составляла до 9% (на 31 декабря 2010 года: выпущенные векселя представлены дисконтными векселями сроком от 6 месяцев до 15 лет, ставки процента от 9% до 16%).

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 29 088 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 31 052 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечание 32.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	0	0
Наращенные расходы по выплате персоналу	683	968
Кредиторская задолженность	997	916
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	372	429
Отложенный доход	28	32
Прочее	3	29
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 083	2 374
Итого прочих обязательств	2 083	2 374

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31.12.2011г.			31.12.2010г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные доли	1 252 270	100	125 227	952 270	100	95 227
Собственные доли, выкупленные у участников	0	х	0	0	х	0
Итого уставный капитал	х	х	125 227	х	х	95 227

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 100 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 1 252 270 обыкновенных долей.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	0	(3)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка,	(100)	1 737
в том числе:		
акции ОАО Банк ВТБ	0	1 823
акции ОАО Кузбассэнерго	(10)	(4)
акции Холдинг МРСК ап	(164)	(176)
акции АК «Якутскэнерго» (ОАО)	84	204
ЭнСисВостока ап	(10)	(110)
- Обесценение	0	0
- Доходы/расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	(960)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(1 060)	1734
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	212	(347)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(848)	1 387

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	38 357	55 687
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	7 244	4 641
Корреспондентские счета в других банках	106	294
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 707	60 622
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	33
Итого процентных доходов	45 724	60 655

Процентные расходы		
Средства других банков	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	(40)	(2 272)
Субординированный займ	(527)	0
Выпущенные долговые ценным бумагам (векселя)	(1 457)	(2 240)
Срочные вклады физических лиц	(20 379)	(20 800)
Прочее	(65)	0
Итого процентные расходы	(22 468)	(25 312)
Чистый процентный доход	23 256	35 343

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	12 640	21 003
Комиссия по выданным гарантиям	555	464
Комиссия по прочим операциям	414	430
Итого комиссионных доходов	13 609	21 897
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(267)	(215)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 655)	(4 762)
Комиссия по прочим операциям	(505)	(1 247)
Итого комиссионных расходов	(3 427)	(6 224)
Чистый комиссионный доход/расход	10 182	15 673

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	8	245
Облигации	(214)	41
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(206)	286

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Дивиденды	20	44
Возмещение причиненных убытков	18	44
Доход от выбытия основных средств	890	18
Доходы от списания кредиторской задолженности	851	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	214	0
Прочие доходы	13	87

Итого прочих операционных доходов	2 006	193
--	--------------	------------

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Затраты на содержание персонала	50 572	37 804
Арендные платежи	8 908	7 954
Административные расходы	4 975	1 779
Профессиональные расходы (охрана, связь и др.)	5 469	3 627
Налоги, кроме налога на прибыль	2 606	3 121
Амортизационные отчисления	5 068	3 182
Взносы агентству по страхованию вкладов физических лиц	920	1 147
Ремонт и обслуживание оборудования	2 937	5 159
Расходы на рекламу и маркетинг	2 046	1 022
Обесценение стоимости запасов	0	0
Прочие расходы	6 184	3 358
Итого операционных расходов	89 685	68 153

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Текущие расходы по налогу на прибыль (убытки)	0	0
Изменения отложенного налогообложения связанные:	1 061	560
-с возникновением и списанием временных разниц	1 061	560
Расходы по налогу на прибыль	1 061	560

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году составляла 20% (2010г.: 20%). Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(39 193)	(11 079)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)	(7 839)	(2 216)
Постоянные разницы,	325	(810)
в том числе:		
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	325	(211)
- прочие не временные разницы	0	(599)
Непризнанные налоговые убытки	8 575	3 586
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 061	560

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011г.	изменения	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(514)	363	(877)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(787)	578	(1 365)
Прочие	(964)	(856)	(108)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 265)	85	(2 350)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	219	217	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	171	(36)
Наращенные процентные доходы	1 487	588	899
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 841	976	865
Чистый отложенный налоговый актив	(424)	1 061	(1 485)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале (прим. 20)	564	(212)	776

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентный), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются и утверждаются ежегодно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно «Положения о порядке кредитования юридических лиц и субъектов малого предпринимательства» в ООО КБ «Взаимодействие», а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Географический риск. Банк осуществлял операции только с российскими контрагентами и только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011г. и на 31 декабря 2010г.

	2011 год			2010 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	84 441	0	0	197 623	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	5 678	0	0	3 490	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	165 018	0	0	180 035	0
Средства в других банках	0	483	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	549	0	0	1 432	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	433 355	(31 165)	0	235 557	(41 919)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	199	(10)	0	5 685	(10)
Основные средства	0	14 413	0	0	14 537	0
Нематериальные активы	0	4 389	0	0	5 280	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 116	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 485	0
Прочие активы	0	6 640	(1 945)	0	16 588	(4 707)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	1 075	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	716 240	(33 120)	0	662 828	(46 636)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	20	0
Средства клиентов	0	457 325	0	0	411 584	0
Субординированный займы	0	35 200	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	29 088	0	0	31 052	0
Прочие обязательства	0	2 083	0	0	2 374	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	140	0	0	776	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	523 836	0	0	445 806	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	192 404	(33 120)	0	217 022	(46 636)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов иностранных валют Банка России, на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валюты. Отдел валютных операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	80 040	3 052	1 349	84 441
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	5 678	0	0	3 490
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	165 018	0	0	165 018
Средства в других банках	0	483	0	483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549	0	0	549
Кредиты и дебиторская задолженность	402 190	0	0	402 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	189	0	0	189
Основные средства	14 413	0	0	14 413
Нематериальные активы	4 389	0	0	4 389
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие активы	4 490	205	0	4 695
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1 075	0	0	1 075
ИТОГО АКТИВОВ	678 031	3 740	1 349	683 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	452 772	3 655	898	457 325
Субординированные займы	35 200	0	0	35 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 088	0	0	29 088
Прочие обязательства	2 083	0	0	2 083
Отложенное налоговое обязательство	140	0	0	140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	519 283	3 655	898	523 836
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	158 748	85	451	159 284

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,4769 руб.	Евро 1 евро = 40,3331 руб.	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	191 074	5 401	1 148	197 623
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	3 490	0	0	3 490
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	180 035	0	0	180 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	0	0	1 432
Кредиты и дебиторская задолженность	193 638	0	0	193 638

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 675	0	0	5 675
Основные средства	14 537	0	0	14 537
Нематериальные активы	5 280	0	0	5 280
Текущие требования по налогу на прибыль	1 116	0	0	1 116
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	1 485	0	0	1 485
Прочие активы	11 581	300	0	11 881
ИТОГО АКТИВОВ	609 343	5 701	1 148	616 192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	20	0	0	20
Средства клиентов	404 091	5 834	1 659	411 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 052	0	0	31 052
Прочие обязательства	2 374	0	0	2 374
Отложенное налоговое обязательство	776	0	0	776
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	438 313	5 834	1 659	445 806
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	171 030	(133)	(511)	170 386

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

(в тысячах рублей)

	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	4	5%	292
Евро	5%	23	5%	83

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценки и прогнозирование кризиса ликвидности,
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/ успешного преодоления/ возможного кризиса,
- методы эффективного управления ликвидностью,
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;

- анализирующими и контролирующими.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 40,7% (2010 г.: 85,0%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 106,0% (2011 г.: 151,5%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 52,0% (2010 г.: 21,6%).

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Банка является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Банка, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Банке метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Банка. В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка. На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- привлечение межбанковских кредитов;
- рефинансирование у Банка России под залог кредитных требований;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, собственные выпущенные ценные бумаги, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку “До востребования”. Все торговые ценные бумаги

классифицированы как “До востребования” на основе оценки руководства возможных сроков реализации данного портфеля. По мнению руководства, такой подход более адекватно отражает позицию Банка по ликвидности. Предполагается, что датой погашения определенных активов, не имеющих договорной даты погашения, является дата ожидаемой реализации актива.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4,00%	165 018	0	0	0	0	165 018
Кредиты и дебиторская задолженность	12,30%	20 484	15 099	118 740	279 032	(31 165)	402 190
Всего активов, по которым начисляются проценты		185 502	15 099	118 740	279 032	(31 165)	567 208
Денежные средства и их эквиваленты	0	84 441	0	0	0	0	84 441
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	5 678	0	0	0	0	5 678
Средства в других банках		483					483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	549	0	0	0	0	549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	189	0	0	0	0	189
Основные средства	0	0	0	0	14 413	0	14 413
Нематериальные активы	0	0	0	0	4 389	0	4 389
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	6 640	0	0	0	(1 945)	4 695
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	1 075	0	1 075
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	97 980	0	0	19 877	(1 945)	115 912
ИТОГО АКТИВЫ	0	283 482	15 099	118 740	298 909	(33 110)	683 120
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	5,21%	106 258	66 248	22 393	72 553	0	267 452
Субординированные займы	11%	0	0	0	35 200	0	35 200
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	106 258	66 248	22 393	107 753	0	302 652
Средства других банков							0
Средства клиентов	0	75 949	0	0	113 924	0	189 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	80	0	0	29 008	0	29 088
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0	140	0	140
Прочие обязательства	0	2 083	0	0	0	0	2 083
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	0	78 112	0	0	143 072	0	221 184

ИТОГО ПАССИВЫ	0	184 370	66 248	22 393	250 852		523 836
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	0	79 244	(51 149)	96 347	171 279	(31 165)	264 556
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	0	79 244	28 095	124 442	295 721	264 556	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	0	11,60%	4,11%	18,22%	80,33%	38,73%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,16%	180 035	0	0	0	0	180 035
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%	3 200	66 797	40 703	124 857	(41 919)	193 638
Всего активов, по которым начисляются проценты		183 235	66 797	40 703	124 857	(41 919)	373 673
Денежные средства и их эквиваленты	0	197 623	0	0	0	0	197 623
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	3 490	0	0	0	0	3 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 432	0	0	0	0	1 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	5 685	0	0	0	(10)	5 675
Основные средства	0	0	0	0	14 537	0	14 537
Нематериальные активы	0	0	0	0	5 280	0	5 280
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 116	0	0	0	0	1 116
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 485	0	1 485
Прочие активы	0	6 203	398	0	9 987	(4 707)	11 881
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	215 549	398	0	31 289	(4 717)	242 519
ИТОГО АКТИВЫ	0	398 784	67 195	40 703	156 146	(46 636)	616 192
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	4,56%	0	9 517	64 965	113 515	0	187 997
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	0	9 517	64 965	113 515	0	187 997
Средства других банков	0	20	0	0	0	0	20
Средства клиентов	0	93 587	0	0	130 000	0	223 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 501	0	27 551	0	31 052
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0	776	0	776
Прочие обязательства	0	2 374	0	0	0	0	2 374
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	0	95 981	3 501	0	158 327	0	257 809
ИТОГО ПАССИВЫ	0	95 981	13 018	64 965	271 842	0	445 806

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	0	183 235	57 280	(24 262)	11 342	(41 919)	185 676
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	0	183 235	240 515	216 253	227 595	185 676	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	0	29,74%	39,03%	35,10%	36,94%	30,13%	

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4,00%	165 568	0	0	0	165 568
Кредиты и дебиторская задолженность	12,30%	20 694	15 563	129 694	313 353	479 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	553	0	0	0	553
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	190	0	0	0	190
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	0	187 005	15 563	129 694	313 353	645 615
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	75 949	0	0	113 924	189 873
Средства клиентов	5,21%	106 258	67 111	23 268	76 333	272 970
Субординированные займы	11%				39 072	39 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	80	0	0	31 619	31 699
Прочие обязательства	0	2 083	0	0	0	2 083
Обязательства по операционной аренде	0		50	5485		5 535
Обязательства кредитного характера	0	0	32 305	21 895	71 160	125 360
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		261 310	99 466	50 648	332 108	743 532

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,16%	180 359	0	0	0	180 359
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%	3 242	69 414	45 487	144 422	262 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 432	0	0	0	1 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	5 685	0	0	0	5 685
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		183 601	69 414	45 487	144 422	442 924
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	20	0	0	0	20

Средства клиентов	0	93 587	0	0	130 000	223 587
Средства клиентов	4,56%	0	9 625	67 187	118 691	195 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 501	0	27 551	31 052
Прочие обязательства	0	2 374	0	0	0	2 374
Обязательства по операционной аренде	0	1 398	6 104	7 116	0	14 618
Неиспользованные кредитные линии	0	285	28 472	40 043	3 370	72 169
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		97 644	47 702	114 346	279 612	539 304

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

По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю остатков до востребования, диверсификация таких остатков по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Процентный риск. Процентный риск, определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того насколько структура процентных активов отличается от процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4,00%	165 018	0	0	0	165 018
Кредиты и дебиторская задолженность	12,30%	20 484	230	133 609	279 032	433 355
Всего активов, по которым начисляются проценты		185 502	230	133 609	279 032	598 373
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	5,21%	106 258	46 433	42 208	72 553	267 452
Субординированные займы	11%	0	0	0	35 200	35 200

Всего обязательств, по которым начисляются проценты	106 258	46 433	42 208	107 753	302 652
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	79 244	(46 203)	91 401	171 279	295 721
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	183 235	57 280	(24 262)	11 342	227 595

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2,16%	180 035	0	0	0	180 035
Кредиты и дебиторская задолженность	15,67%	3 200	66 797	40 703	124 857	235 557
Всего активов, по которым начисляются проценты		183 235	66 797	40 703	124 857	415 592
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	4,56%	0	9 517	64 965	113 515	187 997
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		0	9 517	64 965	113 515	187 997
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года		183 235	57 280	(24 262)	11 342	227 595
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года		183 235	240 515	216 253	227 595	455 190

Банк не проводит операций хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

Например, если бы на 31 декабря процентные ставки по кредитам были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 4 334 тыс. рублей (2010 г.: 1 937 тыс. рублей) ниже в результате более низких доходов по кредитам.

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

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

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода

рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2 646	(2 646)	1 856	(1 856)

Влияние на капитал:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2 646	(2 646)	1 856	(1 856)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для денежных финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2011 год			2010 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%	0	0	2,16%	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	12,30%	0	0	15,67%	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	5,45%	1,55%	1,7%	4,56%	1,46%	2,96%
Субординированные займы	11,0%	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Виды финансовых инструментов		

Корпоративные облигации:		
- ОАО АИЖК КО	0	301
Акции:		
- ОАО Банк ВТБ	0	5030
- ОАО «Лукойл»	340	347
- ОАО ФСК ЕЭС	208	273
- ОАО ОГК02	0,7	0
- ОАО ОГК03	0,3	0
- ОАО АК Якутэнерго	48	321
-ОАО Холдинг МРСК	110	274
- другие эмитенты	31	570
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	738	7107
Влияние: 10%	74	711

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций и облигаций, находящихся в портфеле Банка. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то прибыль за год и прочие компоненты совокупного дохода уменьшились бы на 74 тыс. рублей (2010г.: 711 тыс. рублей), в том числе: прибыль за год составила бы на 55 тыс. рублей (2010г.: 65 тыс. рублей) меньше в результате обесценения акций и облигаций, учитываемых по справедливой стоимости, а прочие компоненты совокупного дохода составили бы на 19 тыс. руб. (2010 г.: 576 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения корпоративной стоимости акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Операционный и правовой риск, риск потери деловой репутации. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий) аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банком реализованы основополагающие меры по управлению этими рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления:

- разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок;
- подготовка персонала;
- разграничение доступа к информации;
- внедрение информационных технологий, позволяющий снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом;
- действует система процедур направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

По результатам регулярного анализа формируется управленческая отчетность для руководства Банка, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и диверсификации рисков мероприятиям.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Банка, установленного Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно, который проверяется и визируется руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет по состоянию на 31 декабря 2011 года 10% (31 декабря 2010 года: 11%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 29,9% (31 декабря 2010 года: 44,9%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	на 31 декабря 2011	на 31 декабря 2010
Основной капитал	146 482	158 549
Дополнительный капитал	35 007	7
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	181 489	158 566
Активы, взвешенные с учетом риска	386 798	277 676
Риск по условным обязательствам кредитного характера	31 344	28754
Сумма требований к связанным с банком лицам	1 171	824
Рыночный риск	0	0
Коэффициент достаточности капитала	29,9	44,9

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

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 45,45% и 72,5% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	125 227	95 227
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	31 801	72 055
Итого капитал 1-го уровня	157 028	167 282
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 256	3 104
Субординированные займы	35 000	0
Итого капитал 2-го уровня	37 256	3 104

Итого капитал	194 284	170 386
Активы, взвешенные с учетом риска	427 500	235 044
Коэффициент достаточности капитала	45,45%	72,49%

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Банк не участвовал в судебных разбирательствах в текущем отчетном периоде, и, соответственно, Банк не формировал резерв по таким обязательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, относится, в частности, к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определения рыночного уровня цен по сделкам.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам и иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Неиспользованные кредитные линии	95 198	43 113
Гарантии выданные	30 162	29 056
Итого обязательств кредитного характера	125 360	72 169

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

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены обязательства Банка по операционной аренде:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
---------------------------	---------------------	---------------------

1 год	5 535	3 691
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Банке России - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость (Примечание 5).

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска (Примечание 7).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи 0 Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам) (Примечание 6, 8).

Средства других банков, средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости (Примечание 13, 14).

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости (Примечание 15).

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тысячах рублей)				
Денежные средства и их	84 441	0	0	0

ЭКВИВАЛЕНТЫ				
Наличные средства	30 275	0	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	45 265	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	8 901	0	0	8 901
<i>Справочно.</i>				
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>5 678</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	165 018	0	0	0
Средства в других банках	483	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	549	549	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Корпоративные акции	549	549	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
	402 190	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	313 631	0	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	9 784	0	0	0
Кредиты физическим лицам	78 775	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
	199	189	0	0
Корпоративные акции, имеющие котировку	189	189	0	0
Некотируемые акции	10	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0
Итого финансовых активов	652 880	738	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	0	0	0	0
Счета Лоро	0	0	0	0
Кредиты банков	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0
Средства клиентов	457 325	0	0	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	162 439	0	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	55 036	0	0	0
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 434	0	0	0
Срочные вклады физических лиц	212 416	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
	29 088	0	0	0
Векселя	29 088	0	0	0
Субординированный займ	35 200	0	0	0
Итого финансовых обязательств	521 613	0	0	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Денежные средства и их эквиваленты	197 623	0	0	0
Наличные средства	57 925	0	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	49 539	0	0	0

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	90 159	0	0	0
<i>Справочно:</i>				
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 490	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	180 035	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	1 432	0	0
Корпоративные облигации	301	301	0	0
Корпоративные акции	1 131	1 131	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	193 638	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	108 390	0	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 309	0	0	0
Кредиты физическим лицам	82 939	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 675	5 665	0	0
Корпоративные акции, имеющие котировку	5 675	5 675	0	0
Некотируемые акции	10	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0
Итого финансовых активов	578 403	7097	0	0

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	20	0	0	0
Счета Лоро	20	0	0	0
Кредиты банков	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0
Средства клиентов	411 584	0	0	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	175 137	0	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	401	0	0	0
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	48 402	0	0	0
Срочные вклады физических лиц	187 644	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 052	0	0	0
Векселя	31 052	0	0	0
Итого финансовых обязательств	442 656	0	0	0

31.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	

ФИНАНСОВЫЕ

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	84 441	0	0	0	84 441
Наличные средства	30 275	0	0	0	30 275
Остатки по счетам в ЦБ РФ	45 265	0	0	0	45 265
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	8 901	0	0	0	8 901
<i>Справочно.</i>					
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>5 678</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 678</i>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	165 018	0	0	0	165 018
Депозит ЦБ РФ	165 018	0	0	0	165 018
Средства в других банках	483	0	0	0	483
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549	0	0	0	549
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	549	0	0	0	549
Кредиты и дебиторская задолженность	0	402 190	0	0	402 190
Кредиты юридическим лицам	0	313 631	0	0	313 631
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	9 784	0	0	9 784
Кредиты физическим лицам	0	78 775	0	0	78 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	189	189
Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	189	189
Некотируемые акции	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	250 491	402 190	0	189	652 870

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета Лоро	0	0	0	0	0	0
Кредиты банков	0	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	457 325	0	0	0	457 325	457 325
Текущие/расчетные счета юридических лиц	162 439	0	0	0	162 439	162 439
Срочные депозиты юридических лиц	55 036	0	0	0	55 036	55 036

Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 434	0	0	0	27 434	27 434
Срочные вклады физических лиц	212 416	0	0	0	212	212 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 088	0	0	0	29 088	29 088
Векселя	29 088	0	0	0	29 088	29 088
Субординированный займ	35 200	0	0	0	35 200	35 200
Итого финансовых обязательств	521 613	0	0	0	521 613	521 613

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	197 623	0	0	0	0	197 623
Наличные средства	57 925	0	0	0	0	57 925
Остатки по счетам в ЦБ РФ	49 539	0	0	0	0	49 539
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	90 159	0	0	0	0	90 159
<i>Справочно:</i> Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 490	0	0	0	0	3 490
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	180 035	0	0	0	0	180 035
Депозит ЦБ РФ	180 035	0	0	0	0	180 035
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	0	0	0	0	1 432
Корпоративные облигации	301	0	0	0	0	301
Корпоративные акции	1 131	0	0	0	0	1 131
Кредиты и дебиторская задолженность	0	193 638	0	0	0	193 638
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	2 309	0	0	0	2 309
Кредиты физическим лицам	0	82 939	0	0	0	82 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	5 675	0	5 675
Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	5 675	0	5 675
Некотируемые акции	0	0	0	0	0	0

Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	379 090	193 638	0	5 675	0	578 403

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	20	0	0	0	20	20
Счета Лоро	20	0	0	0	20	20
Кредиты банков	0	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	411 584	0	0	0	411 584	411 584
Текущие/расчетные счета юридических лиц	175 137	0	0	0	175 137	175 137
Срочные депозиты юридических лиц	401	0	0	0	401	401
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	48 402	0	0	0	48 402	48 402
Срочные вклады физических лиц	187 644	0	0	0	187 644	187 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 052	0	0	0	31 052	31 052
Векселя	31 052	0	0	0	31 052	31 052
Итого финансовых обязательств	442 656	0	0	0	442 656	442 656

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже.

Остатки по операциям со связанными сторонами за период:
(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	0	945	0	439
Средства клиентов	0	37 085	0	37 963
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	67	0	295
Процентные расходы	0	(3 572)	0	(3 477)
Комиссионные доходы	0	295	0	237
Операционные расходы	0	(9 547)	0	(6 922)


33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 15 июня 2012 года



Горбунов К.Н.
Председатель Правления



Лесик О.В.
Главный бухгалтер