

1 Основная деятельность банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Монолит» (ООО КБ «Монолит»).

ООО КБ «Монолит» (далее по тексту «Банк») кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан 14.02.1992 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности № 1967, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 25.12.2007 года. Банк также имеет лицензии на совершение операций с иностранной валютой и совершение операций с драгоценными металлами, выданные ЦБ РФ 25.12.2007 года.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческое кредитование, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, услуги по обслуживанию пластиковых карт, прочие банковские услуги клиентам из числа юридических и физических лиц.

11 августа 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы страхования вкладов под номером 855. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, но не более 700 000 рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

17 февраля 2009г. Банком получены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2012г. банк имеет 1 филиал «Невский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Монолит» (195027, г. Санкт-Петербург, Большеохтинский проспект, д. 16, кор.1, лит.А, пом.7Н, пом.15Н). Также, на 01.01.2012 в Филиале «Невский» ООО КБ «Монолит» открыта операционная касса вне кассового узла «Охта» по адресу: 195067, г. Санкт-Петербург, пр. Маршала Блюхера, д.52А, лит. А.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в состав участников Банка входят 5 юридических лиц в равных долях участия: ООО «Юнион-Тур», ООО «Атрейд», ООО «Ленарк-Д», ООО «Транзит-Кар», ООО «Креатив-Стиль». Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет на 31 декабря 2011 года 280 000 тыс. руб.

Юридический адрес Банка: Россия, 105005, Москва, ул. Радио, д.7, стр.1.

Фактический адрес местонахождения Банка совпадает с юридическим адресом.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2011 года составила 58 человек (в 2010 году – 46 человек).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Банка 27 июня 2012 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2011г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% (за 2010 г. - на 14,9%). В первом полугодии 2011 г. банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и вполне благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала из российской экономики банки действовали в условиях дефицита ликвидности, что повысило спрос на рефинансирование со стороны Банка России и депозиты Минфина. В развитии активных операций основной тенденцией в рассматриваемый период было ускорение роста кредитных портфелей.

Увеличение активов в основном было обусловлено наращиванием банками кредитных портфелей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за истекший год увеличился на 26,0% (за 2010 г. — на 12,1%). Одновременно их доля в активах банковского сектора возросла с 41,6 до 42,6%. Активизация кредитования при относительно стабильном качестве портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности банковского сектора. В 2011 г. чистая прибыль была рекордной за всю историю современного развития банковского бизнеса в России: 848,2 млрд. руб. (в 2010 г. — 573,4 млрд. руб.). Продолжающийся рост прибыли был обусловлен замедлением формирования резервов на возможные потери (темпы прироста таких резервов за 2011 г. составил 5,8%; за 2010 г. — 6,9%), что отражает общую позитивную динамику изменения качества кредитного портфеля и более благоприятную оценку банками уровня системных и индивидуальных рисков.

Другим фактором прибыльности явилось вложение в более доходные инструменты (банковское кредитование).

Объем предоставленных МБК за анализируемый период возрос на 35,5%, их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,6 до 9,5%. Объем кредитов, размещенных в кредитных организациях - резидентах, увеличился за рассматриваемый период на 36,1%, в основном во втором полугодии, в течение которого в связи с осложнением ситуации с ликвидностью возрос спрос на МБК. Объем привлеченных МБК за год увеличился на 21,4%, также в основном во втором полугодии 2011 года. Доля этих средств в пассивах банковского сектора на 01.01.2012 составила 11,0%.

На внутреннем валютном рынке сохранялся дисбаланс спроса и предложения иностранной валюты при отсутствии выраженной тенденции к укреплению или ослаблению рубля. Курс доллара на 01.01.2012г. повысился и составил 32,1961 (на 01.01.2011г. — 30,4769). Курс евро на 01.01.2012г. также повысился - 41,6714 (на 01.01.2011г. — 40,3331). Цены на золото выросли в 1,2 раза и составили — 1 629,8100 руб./грамм.

3 Основы представления отчетности

Банк с 1 января 2004 года перешел на подготовку финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учёт в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к созданию резервов по кредитам и прочим активам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, инфлированию уставного капитала.

Банк не применял переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи в соответствии с внесёнными в 2009 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов».

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. Примечание 29.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно с учётом корректировок нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса а 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 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 оказали 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.

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 долевого 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. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не 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 существенного 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.

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 прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. 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 Банк, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 29.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

4 Принципы учетной политики

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, 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.

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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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 обязан использовать 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения 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 через отчет о прибылях и убытках.

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 отчете о прибылях и убытках 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 долевого 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 со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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 в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. 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 активов

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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. 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 банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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 о 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую 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 (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о 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 о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка в качестве рыночной процентной ставки для осуществления указанных расчетов принимается средневзвешенная ставка процента по аналогичным кредитам, выданным в том отчетном периоде, в котором предоставлен кредит под нерыночную ставку.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

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

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.13. Основные средства

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

После первоначального признания основные средства оцениваются в соответствии с требованиями МСФО 16 «Основные средства» по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, приобретенные в течение отчетного периода, учитываются по фактической стоимости. Фактическая стоимость объекта основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению; и предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива, в той степени, в какой она признается в качестве резерва, согласно МСФО 37 «Резервы, потенциальные обязательства и потенциальные активы».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения за исключением случаев, когда в результате осуществления расходов

4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается в соответствии с требованиями МСФО 16 «Основные средства» по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам инвестиционной недвижимости начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования, равного 50 годам.

Земля не подлежит амортизации.

Начисление амортизационных отчислений по объектам инвестиционной недвижимости производится аналогично порядку, предусмотренному для основных средств.

4.15. Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начинается, когда они становятся доступны для использования, т.е. когда местоположение и состояние основных средств обеспечивают их использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация основных средств прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации основных средств, как удерживаемых для продажи (или включения его в группу выбытия), и даты прекращения признания данных основных средств.

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

Объект	Годы
Здания	50
Мебель	6
Компьютеры оргтехника	5
Приборы и оборудование	7
Автомобили	5
Капитальные затраты по арендованным основным средствам	В течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива 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».

Метод начисления амортизации должен отражать схему получения экономических выгод от использования актива. Расчет сроков полезного использования производится Банком исходя из следующих факторов:

- о ожидаемый объем использования актива исходя из его предполагаемой мощности или физической производительности;
- о предполагаемый физический износ;
- о технический моральный износ в результате изменений или совершенствования производства данного актива.

4.16. Операционная аренда

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

4.17. Финансовая аренда

Когда выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательств для каждого периода. Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную

возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.18. Заемные средства

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

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

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, в целях классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, проводит анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения Банка и его участников при выходе последних из общества.

В соответствии с уставом Банка участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

4.22. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.23. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

4.25. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка 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 прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

4.26. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем. Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" консолидированного отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода. Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет хеджирования

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования. С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 0% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

4.27. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция, поэтому Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 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.

4.29. 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.

4.30. Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк не составляет сегментной отчетности, т.к. его ценные бумаги не обращаются свободно на рынке ценных бумаг, а также потому, что он не находится в процессе эмиссии подобных инструментов.

4.31. 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.

4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за предыдущие отчетные периоды, изменения в сравнительные данные не вносились.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные денежные средства	23 758	18 950
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	282 965	3 969
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, в т.ч.	343 865	172 064
-Российской Федерации	11 957	6 723
-других стран	331 908	165 341
Итого денежных средств и их эквивалентов	650 588	194 983

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках высокой категории надежности (крупнейших российских банках и банках, находящихся в странах ОЭСР).

Центральный банк Российской Федерации требует от кредитных организаций поддерживать беспроцентный денежный депозит (фонд обязательного резервирования), размер которого зависит от уровня привлеченных кредитной организацией средств. Возможность Банка распоряжаться таким депозитом значительно ограничена действующим законодательством, следовательно, они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и показаны отдельной статьей.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2011. соответствует их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости описана в Примечании 26.

6 Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	93 554	3 219
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	93 554	3 219

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 93 554 тыс. руб. (в 2010г. средства в других банках — 3 219 тыс. руб). Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на 31.12.2011 года, а также в течение 2011 года не создавался.

По состоянию за 31 декабря 2011 (31 декабря 2010г.) активы, переданные в залог, отсутствовали.

Текущие и необесцененные средства в других банках	2011	2010
В других российских банках	93 554	3 219
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	93 554	3 219

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки денежных средств свыше 10% от капитала (т.е. свыше 56 415 тыс. руб.) составили 90 149 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2010г. Банк не имел остатков средств в других банках свыше 10 % от капитала (т.е. свыше 47 530 тыс. руб.).

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	4 759 868	3 746 244
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 100	2 100
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	162 692	90 659
Дебиторская задолженность	8 646	187 828
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 933 306	4 026 831
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(505 506)	(467 747)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 427 800	3 559 084

По состоянию за 31 декабря 2011г. в отчете о прибылях и убытках доход от предоставления кредитов по ставкам выше рыночных составил 5 493 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 года составил 4 869 тыс. руб.)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(467 747)	(278 649)
отчисление в резерв под обесценение в течение года:		
кредитов юридическим лицам	(28 523)	(167 705)
кредитов индивидуальным предпринимателям	-	-
кредитов физическим лицам - потребительские кредиты	(9 235)	(21 386)
дебиторской задолженности	(1)	(7)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря	(505 506)	(467 747)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики (после вычета резерва):

Наименование отраслей	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	3 222 794	72,79%	2 181 338	61,30%
Прочее	577 566	13,04%	784 684	22,05%
Строительство	221 042	4,99%	210 816	5,92%
Физические лица	129 437	2,92%	66 639	1,87%
Транспорт	122 909	2,78%	87 875	2,47%
Химическое производство	87 223	1,97%	77 405	2,17%
Финансовые услуги (организации-нерезиденты РФ)	806	0,02%	1 657	0,05%
Финансовые услуги	501	0,01%	501	0,01%
Прочее (организации-нерезиденты РФ)	65 522	1,48%	148 169	4,16%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 427 800	100%	3 559 084	100%

Основная масса кредитных вложений Банка сосредоточена в г. Москва. Корпоративная клиентура сосредоточена в сфере торговли, строительства и прочих услуг.

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банком предоставлено 213 кредитов юридическим лицам, в т.ч. 152 кредита - предоставлены в драгоценных металлах, 2 кредита индивидуальным предпринимателям, 12 кредитов физическим лицам, 1 депозит для расчетов с MKS Finance, 2 депозита для расчетов с ЗАО КЦ «РТС».

По состоянию за 31 декабря 2010г. Банком предоставлено 174 кредита юридическим лицам, в т.ч. 129 кредитов - предоставлены в драгоценных металлах, 2 кредита индивидуальным предпринимателям, 6 кредитов физическим лицам, 1 депозит для расчетов с MKS Finance, 2 депозита для расчетов с ЗАО КЦ «РТС».

Дебиторская задолженность представляет собой:

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банком заключена 1 сделка с отсрочкой поставки драгметаллов с ОАО «Номос-Банк» на сумму 6 880 тыс. руб. Требования по прочим операциям представляют собой комиссии за осуществление банковских операций в сумме 459 тыс. руб. Данные сделки не имеют определяемых фиксированных платежей. На 01.01.2012г., в соответствии с МСФО (IAS 39), отражены в балансе МСФО как дебиторская задолженность в сумме 7 339 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010г. Банком заключены 2 сделки с отсрочкой платежа (поставки) драгметаллов с ОАО «Номос-Банк» на сумму 184 504 тыс. руб., 1 сделка с отсрочкой поставки ценных бумаг с ООО «УРАЛСИБ Кэпитал» на сумму 1 159 тыс. руб. Данные сделки не имеют определяемых фиксированных платежей. На 01.01.2011г., в соответствии с МСФО (IAS 39), отражены в балансе МСФО как дебиторская задолженность в сумме 185 663 тыс. руб. Требования по прочим операциям представляют собой комиссии за осуществление банковских операций в сумме 7 тыс. руб.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 38 заемщиков (2010г. - 40 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала (т.е. свыше 56 415 тыс. руб) 3 331 633 тысяч рублей или 67,53% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010г. свыше 47 530 тыс. руб - 3 583 559 тысяч рублей или 88,99%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года величина судной задолженности самого крупного заемщика составляет 116 353 тыс. рублей или 2,63% кредитного портфеля (за 31.12.2010 года величина судной задолженности самого крупного заемщика составляет 110 137 тыс. рублей или 3,09% кредитного портфеля).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов) по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	3 877 832	162 692	8 646	4 049 170
Кредиты обеспеченные:	884 136	-	-	884 136
- ценными бумагами и депозитами в драг. металлах	884 136			884 136
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 761 968	162 692	8 646	4 933 306

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов) по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	2 738 623	90 659	187 828	3 017 110
Кредиты обеспеченные:	1 009 721	-	-	1 009 721
- ценными бумагами и депозитами в драг. металлах	1 009 721	-	-	1 009 721

Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 748 344	90 659	187 828	4 026 831
---	------------------	---------------	----------------	------------------

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству (до вычета резервов):

	2011	2010
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	4 879 924	4 010 404
Просроченные кредиты, обесцененные	53 382	16 427
в том числе:		
- обесцененные	37 105	3 100
- просроченные, с задержкой платежа менее 31 до 90 дней	3 100	-
- просроченные, с задержкой платежа свыше 360 дней	13 177	13 327
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 933 306	4 026 831

Кредиты, которые определены как обесцененные не имели обеспечения за 31.12.2011 и за 31.12.2010.

Справедливая стоимость предоставленных клиентам кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, также резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Оценка справедливой стоимости описана в Примечании 26.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам до погашения представлены в Примечании 23.

Информация о кредитах и дебиторской задолженности, предоставленных связанным с Банком сторонам, представлена в Примечании 27.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Векселя	66 891	262 308
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	298	1
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	67 189	262 309

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

	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2010	0	(18 676)
(Отчисление в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течении года	0	18 676
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря 2010	0	0

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Векселя	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие и необесцененные	66 891	298	67 189
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	66 891	298	67 189

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

	Векселя	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие и необесцененные	262 308	1	262 309
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	262 308	1	262 309

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 долговые финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи, не были просрочены.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи, в основном представляют собой векселя российских организаций.

Оценка справедливой стоимости описана в Примечании 26.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи по структуре валют, по срокам до погашения представлены в Примечании 23.

Информация о финансовых активах, имеющихс в наличии для продажи, выпущенных связанными с Банком сторонами, представлена в Примечании 27.

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Облигации	1 030	1 030
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 030)	(1 030)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-

Изменений суммы резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде не происходило.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации РАО «ВСМ», которые по состоянию на отчетную дату являются просроченными, Минфин России обеспечивал исполнение обязательств по погашению облигаций и выплате купонного дохода по ним, при предоставлении требования о погашении не позднее 25.11.2001г. Вероятность взыскать полную сумму задолженности мала, создан резерв в размере 100%. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости описана в Примечании 26.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам до погашения представлены в Примечании 23.

10 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Мебель	Компьютеры и оргтехника	Приборы и оборудование	Автомобили	Прочие	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года	2 832	536	3 091	2 061	4 694	12	13 226
Накопленная амортизация	(376)	(388)	(1 893)	(987)	(3 278)	(12)	(6 934)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	2 456	148	1 198	1 074	1 416	-	6 292
Поступления		-	456			-	456
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(57)	(47)	(454)	(265)	(590)	-	(1 413)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	2 399	101	1 200	809	826	-	5 335
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	2 832	536	3 547	2 061	4 694	12	13 682
Накопленная амортизация	(433)	(435)	(2 347)	(1 252)	(3 868)	(12)	(8 347)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	2 399	101	1 200	809	826	-	5 335
Поступления	-	84	1 052	1 588	-	86	2 810
Выбытия			(1 506)	(11)			(1 517)
Амортизационные отчисления по выбывшим			1 506	11			1 517
Амортизационные отчисления	(57)	(52)	(621)	(292)	(458)	(3)	(1 483)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	2 342	133	1 631	2 105	368	83	6 662
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	2 832	620	3 093	3 638	4 694	98	14 975
Накопленная амортизация	(490)	(487)	(1 462)	(1 533)	(4 326)	(15)	(8 313)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	2 342	133	1 631	2 105	368	83	6 662

Стоимость основных средств отражена по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года за минусом накопленной амортизации. Амортизация начисляется для списания стоимости актива на основе линейного метода в течение срока полезного использования актива.

По состоянию на отчетную дату руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов". По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств на отчетную дату отсутствует.

11 Прочие активы

	2011	2010
Золото в хранилище банка	83 828	-
Расходы будущих периодов	2 244	885
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	850	237
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	519	166
Материальные запасы	209	190
Расчеты по операциям с ценными бумагами	34	36
Прочее	-	7
Резерв под обесценение финансовых активов	-	-
Итого прочие активы	87 684	1 521

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам до погашения представлены в Примечании 23.

Информация о наличии прочих активов, представляющих собой требования к связанным с Банком сторонам, представлена в Примечании 27.

12 Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	208 006	19 400
Депозиты банков-нерезидентов	16 728	15 629
Депозиты кредитных организаций в драгоценных металлах	59 482	-
Привлеченные МБК кредитных организаций	375 982	393 363
Итого средств других банков	660 198	428 392

В течение 2011г. Банк активно проводил операции по привлечению краткосрочных межбанковских кредитов и депозитов в различных валютах, в основном, на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. денежные средства на корреспондентских счетах в сумме 208 006 тыс.руб. и 19 400 тыс.руб., соответственно, принадлежат банкам-резидентам РФ.

По состоянию за 31 декабря 2011г. депозиты, привлеченные от банков-нерезидентов РФ в сумме 16 728 тыс.руб. (по состоянию за 31 декабря 2010г. — 15 629 тыс. руб.) составляют 2,53% (на 31 декабря 2010г. — 3,65 %) от общей суммы текущих срочных кредитов и депозитов других банков.

На отчетную дату 31 декабря 2011г. оценочная справедливая стоимость привлеченных средств других банков составила 660 198 тыс.руб.(за 31 декабря 2010г. — 428 392 тыс.руб.)

Оценка справедливой стоимости описана в примечании 26.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 23.

13 Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	47 851	81 245
- Текущие и расчетные счета	47 851	81 245
- Срочные депозиты	-	-
Юридические лица	3 464 413	2 459 629
- Текущие и расчетные счета	1 082 780	717 761

- Срочные депозиты	2 381 633	1 741 868
Физические лица	189 790	164 307
- Текущие счета и счета до востребования	72 546	39 572
- Срочные депозиты	117 244	124 735
Итого средств клиентов	3 702 054	2 705 181

По состоянию за 31 декабря 2011г. в отчете о прибылях и убытках расход от привлечения средств клиентов по ставкам выше рыночных составил 152 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 года составил 22 тыс. руб.)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011	%	2010	%
Прочие	1 707 033	46,11%	1 353 600	50,04%
Торговля	1 586 640	42,86%	1 103 634	40,80%
Строительство	218 591	5,90%	83 640	3,09%
Физические лица	189 790	5,13%	164 307	6,07%
Итого средств клиентов	3 702 054	100,00	2 705 181	100,00

За 31 декабря 2011 Банк имел 15 клиентов (за 31 декабря 2010 - 13 клиентов) с остатками средств свыше 5% от капитала (т.е. свыше 28 207 тыс. руб. и свыше 23 765 тыс. руб. соответственно). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 319 681 тысяч рублей (2010: 1 576 426 тысяч рублей), или 62,66 % (2010: 58,27 %) от общей суммы средств клиентов.

Оценка справедливой стоимости описана в примечании 26.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 23.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	422 569	267 024
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	422 569	267 024

На отчетную дату 31 декабря 2011г оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 422 569 тыс.руб.(за 31 декабря 2010г. — 267 024 тыс.руб.)

По состоянию за 31 декабря 2011г. в отчете о прибылях и убытках расход от привлечения депозитов по ставкам ниже рыночных составил 9 796 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 года составил 1 161 тыс. руб.)

Оценка справедливой стоимости описана в примечании 26.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 23.

Информация о наличии выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными с Банком сторонами, приведена в Примечании 27.

15 Прочие заемные средства

	2011	2010
Прочие обязательства по срочным сделкам	5 160	220 989
Итого прочие заемные средства	5 160	220 989

На отчетную дату 31 декабря 2011г оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 5 160 тыс.руб. (за 31.12.2010г. — 220 989 тыс. руб.)

Оценка справедливой стоимости описана в примечании 26.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 23.

Информация о наличии прочих заемных средствах, привлеченных от связанных с Банком сторон, приведена в Примечании 27.

16 Прочие обязательства

	2011	2010
Незавершенные расчеты кредитной организации	51 450	-
Налоги к уплате	752	489
Кредиторская задолженность	551	179
Доходы будущих периодов по другим операциям	318	280
Средства, поступившие на корр. счета до выяснения	-	179
Прочее	73	-
Итого прочие обязательства	53 144	1 127

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация о наличии прочих обязательствах перед связанными с Банком сторонами приведена в Примечании 27.

17 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк классифицировал доли участия участников как финансовое обязательство.

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

В соответствии со ст. 26 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. В случае выхода участника общества из общества его доля переходит к обществу с момента подачи заявления о выходе из общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли, в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в котором подано заявление о выходе из общества. При таком условии банк классифицировал доли участия участников как элемент собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав участников Банка входит 5 юридических лиц в равных долях участия. Первоначальная сумма составляла 280 000 тыс. руб. В соответствии с п.24 МСФО (IAS) 29 первоначальные доли, внесенные до 31 декабря 2002г. пересчитываются с помощью общего индекса цен. Сумма с учетом инфлирования составила 370 557 тыс. руб.

В отчетном и сравняемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

18 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	438 451	324 661
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 750	2 547
По средствам в других банках	3	3
Итого процентных доходов	440 204	327 211
Процентные расходы		
По срочным депозитам юридических лиц	(158 167)	(132 204)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(32 031)	(34 283)
По срочным депозитам банков	(25 623)	(23 547)
По срочным вкладам физических лиц	(12 763)	(14 179)
По текущим (расчетным) счетам	(7 957)	(7 183)
Итого процентных расходов	(236 541)	(211 396)
Чистые процентные доходы	203 663	115 815

19 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	12 134	3 630
Комиссии по выданным гарантиям	5 895	2 298
Прочее	4 902	3 722
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	1 676	167
Итого комиссионных доходов	24 607	9 817
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	(1 093)	(322)
Прочее	(581)	(1 075)
Итого комиссионных расходов	(1 674)	(1 397)
Чистый комиссионный доход	22 933	8 420

20 Прочие операционные доходы

	2011	2010
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	3 558	3 039
Прочее	552	567
Итого прочие операционные доходы	4 110	3 606

21 Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Прочие операционные расходы	(49 692)	(2 153)
Затраты на персонал	(44 165)	(24 556)
Аренда	(14 744)	(11 140)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(8 629)	(7 794)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(5 912)	(4 449)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(5 510)	(3 438)
Реклама и маркетинг	(3 726)	(78)
Амортизация основных средств	(1 483)	(1 413)
Ремонт и содержание	(699)	(292)
Командировочные расходы	(175)	(52)
Административные расходы	(47)	-
Итого операционные расходы	(134 782)	(55 365)

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу прибыль включали следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(37 516)	(8 205)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с - возникновением и списанием временных разниц	-	7
Расходы по налогу на прибыль за год	(37 516)	(8 198)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	138 144	49 876
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011: 20%; 2010: 20%)	(27 629)	(9 975)
Постоянные разницы:		
- доходы/(расходы), не уменьшающие налоговую базу	(10 046)	(62)
- не признанные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	159	1 839
Расходы по налогу на прибыль за год	(37 516)	(8 198)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определённых временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются 2011г. по ставке 20 % (2010: 20%), за исключением процентных доходов по ОВГВЗ, облагаемых налогом по ставке 0%.

	Отложенный налоговый актив (обязательство) на 31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отложенный налоговый актив (обязательство) на 31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	916	419	1 335
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	178	(151)	27

Основные средства	112	27	139
Средства других банков	24	90	114
Средства клиентов	951	548	1 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	270	270
Общая сумма отложенного налогового актива	2 181	1 203	3 384
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(2865)	(2865)
Основные средства	(277)	(83)	(360)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(65)	65	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(342)	(2 883)	(3 225)
Итого чистый отложенный налоговый актив	1 839	(1 680)	159
За вычетом не отраженных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов	(1 839)	1 680	(159)

	Отложенный налоговый актив (обязательство) на 31.12.2009	Отражено в Отчете о прибылях и убытках	Отложенный налоговый актив (обязательство) на 31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	322	594	916
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	45	133	178
Основные средства	120	(8)	112
Средства других банков	4	20	24
Средства клиентов	160	791	951
Общая сумма отложенного налогового актива	651	1 530	2 181
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(383)	383	0
Основные средства	(263)	(14)	(277)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12)	(53)	(65)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(658)	316	(342)
Итого чистый отложенный налоговый актив	(7)	1 846	1 839
За вычетом не отраженных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов	-	(1 839)	(1 839)
Признанный отложенный актив (обязательство)	(7)	7	0

23 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности) географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

23.1. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

23.2. Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

Наименование статей баланса	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	318 680	331 908	-	650 588
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 808	-	-	90 808
Средства в других банках	93 554	-	-	93 554
Кредиты и дебиторская задолженность	4 362 278	65 522	-	4 427 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	67 189	-	-	67 189
Основные средства	6 662	-	-	6 662
Прочие активы	87 684	-	-	87 684
Итого активов	5 026 855	397 430	-	5 424 285
Обязательства				
Средства других банков	643 470	16 728	-	660 198
Средства клиентов	3 510 561	191 493	-	3 702 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	422 569	-	-	422 569
Прочие заемные средства	5 160	-	-	5 160
Прочие обязательства	53 144	-	-	53 144

Прочие обязательства по налогу на прибыль	12 542	-	-	12 542
Итого обязательств	4 647 446	208 221	-	4 855 667
			1	
Чистая балансовая позиция	379 409	189 209	-	568 618

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

Наименование статей баланса	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 642	165 341	-	194 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52 140	-	-	52 140
Средства в других банках	3 219	-	-	3 219
Кредиты и дебиторская задолженность	3 410 915	148 169	-	3 559 084
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	262 309	-	-	262 309
Основные средства	5 335	-	-	5 335
Прочие требования по налогу на прибыль	14 467	-	-	14 467
Прочие активы	1 521	-	-	1 521
Итого активов	3 779 548	313 510	-	4 093 058
Обязательства				
Средства других банков	412 763	15 629	-	428 392
Средства клиентов	2 492 481	212 700	-	2 705 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 024	-	-	267 024
Прочие заемные средства	220 989	-	-	220 989
Прочие обязательства	1 127	-	-	1 127
Прочие обязательства по налогу на прибыль	2 228	-	-	2 228
Итого обязательств	3 396 612	228 329	-	3 624 941
Чистая балансовая позиция	382 936	85 181	-	468 117

23.3 Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

23.4. Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Размеры (лимиты) открытой валютной позиции и контроль Банком за их соблюдением:

Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Кроме лимитов открытых позиций Банк так же использует методы общепринятые в мировой практике:

- взаимный зачет покупки- продажи валюты по активу и пассиву баланса, так называемый метод- «мэтчинг», где вычет поступления валюты из величины ее оттока дает Банку возможность оказывать влияние на их размер и соответственно на свои риски;
- использование метода «неттинга», который заключается в максимальном сокращении количества валютных сделок с помощью их укрупнения путем координации поступлений заявок на покупку- продажу иностранной валюты от клиентов Банка перед выходом на межбанковский рынок;
- получение дополнительной информации путем приобретения информационных продуктов специализированных фирм в режиме реального времени отображающих последнюю информацию по движению валютных курсов;
- тщательное изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе.

Таким образом можно выделить основные методы по управлению валютным риском: прогнозирование курсов, хеджирование, лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются ежедневно как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", (далее - Положение Банка России N 215-П).

В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу (в физической форме и обезличенном виде).

В расчет чистых позиций также включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства Банка в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю (далее - курс иностранных валют) и (или) цен на драгоценные металлы (далее - учетная цена на драгоценные металлы), в которых рассчитываются чистые позиции Банка.

Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранных валют или учетной цены на драгоценные металлы, Банком не переоцениваются.

Вышеназванные балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства включаются в расчет чистых позиций Банка в следующем порядке:

- балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях пересчитываются в иностранную валюту или драгоценный металл, от которых зависит их величина, по курсу иностранных валют или учетной цене драгоценных металлов на дату расчета лимитов открытых валютных позиций;
- полученная величина суммируется с балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами, выраженными в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле, от изменения курса или учетной цены которых зависит величина балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка в рублях.

С целью соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам.

С целью расчета размера (лимитов) открытых валютных позиций определяются величины открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах суммированием чистой балансовой позиции, чистой "spot" позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и

чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций.

Подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой и драгоценными металлами предоставляют в Управления Банка по работе с иностранной валютой и драг. металлами, копии распоряжений на проведение данных операций. Если в результате предварительного расчета Управлением обнаружены отклонения от установленных Банком России параметров ОВП, то они принимают решения о совершении одной или нескольких операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, корректирующих ОВП Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Наим. валюты	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 879 239	(3 217 385)	661 854	2 818 254	(2 231 211)	587 043
Доллары США	586 661	(580 809)	5 852	230 605	(352 993)	(122 388)
Евро	67 587	(76 501)	(8 914)	66 823	(67 300)	(477)
Прочие	884 136	(968 430)	(84 294)	957 574	(971 209)	(13 635)
Итого	5 417 623	(4 843 125)	574 498	4 073 256	(3 622 713)	450 543

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31.12.2011		На 31.12.2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	293	293	6 119	6 119
Ослабление доллара США на 5%	(293)	(293)	(6 119)	(6 119)
Укрепление евро на 5%	446	446	24	24
Ослабление евро на 5%	(446)	(446)	(24)	(24)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года	Средний уровень риска в течение 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	5 826	5 740
Ослабление доллара США на 5%	(5 826)	(5 740)
Укрепление евро на 5%	422	2 223
Ослабление евро на 5%	(422)	(2 223)
Итого	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

23.5 Риск процентной ставки

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

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

Ежеквартально Правление Банка пересматривает уровни или размеры % ставок в соответствии с Процентной политикой и устанавливает их, исходя из расхождения % ставок с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Наименование статей баланса	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 338 905	2 529 006	1 502 280	47 432	-	5 417 623
Итого финансовых обязательств	1 883 047	987	314 1 548 169	424 595		4 843 12-5
Чистый разрыв по процентным ставкам	(544 142)	1 541 692	(45 889)	(377 163)	-	574 498
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	1 074 358	1 391 912	1 438 901	168 085	-	4 073 256
Итого финансовых обязательств	1 464 451	433	873 1 719 810	4 579		3 622 71-3
Чистый разрыв по процентным ставкам	(390 093)	958 039	(280 909)	163 506	-	450 543

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средних процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

Наименование статей баланса	2011				2010			
	Доллар США	Евро	Прочие	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Рубли
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	9.00%	12.00%	9.00%	11.79%	9.00%	12.00%	9.09%	13.98%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1.01%	-	-	-	0.82%

Обязательства								
Средства банков	12.75%	11.50%	-	8.33%	10.17%	11.50%	-	11.25%
Средства клиентов	8.28%	7.67%	8.00%	10.06%	8.25%	8.00%	8.00%	11.79%
Векселя выпущенные	10.50%			5.23%	-	-	-	6.91%

23.6 Прочий ценовой риск.

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

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

Риск потери репутации банка

Риски потери репутации Банка связан с возможной неспособностью Банка поддерживать свою репутацию как надежного делового партнера. Риск потери репутации возникает в случае, когда руководство Банка своевременно не принимает необходимых действий в связи с изменением рыночных условий или требований регулирующих органов. Данный вид риска возможен также при наличии недостатков в операционной, административной или инвестиционной деятельности, неэффективности внутреннего контроля и аудита, при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его участниками и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

23.7 Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а

также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2):

За 31.12.2011 года данный норматив составил 49,8% (2010г.: 19,8%).

- норматив текущей ликвидности (Н3):

За 31.12.2011 года данный норматив составил 56,8% (2010г.: 55,3%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4):

За 31.12.2011 года данный норматив составил 8,2% (2010г.: 32,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел бухгалтерской отчетности и анализа Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	587 383	72 815	-	-	-	660 198
Средства клиентов	1 237 360	914 499	1 540 169	10 026	-	3 702 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 000	414 569	-	422 569
Прочие заемные средства	5 160	-	-	-	-	5 160
Обязательства по операционной аренде	965	5 584	7 831	-	-	14 380
Гарантии выданные	18 571	54 948	-	60 000	-	133 519
Неиспользованные кредитные линии	3 755	-	-	-	-	3 755
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 853 194	1 047 846	1 556 000	484 595		4 941 635

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	349 504	-	78 888	-	-	428 392
Средства клиентов	892 831	400 511	1 407 260	4 579	-	2 705 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 362	233 662	-	-	267 024
Прочие заемные средства	220 989	-	-	-	-	220 989
Обязательства по операционной аренде	1 063	5 315	6 377	-	-	12 755
Гарантии выданные	7 140	6 407	562	84 749	-	98 858
Неиспользованные кредитные линии	6 540	-	-	-	-	6 540

ООО КБ «МОНОЛИТ»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 478 067	445 595	1 726 749	89 328	-	3 739 739
--	------------------	----------------	------------------	---------------	----------	------------------

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	650 588	-	-	-	-	650 588
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 808	-	-	-	-	90 808
Средства в других банках	93 554	-	-	-	-	93 554
Кредиты и дебиторская задолженность	409 977	2 497 404	1 472 987	47 432	-	4 427 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 294	31 602	29 293	-	-	67 189
Прочие активы	87 684					87 684
Итого активов	1 338 905	2 529 006	1 502 280	47 432	-	5 417 623
Обязательства						
Средства других банков	587 383	72 815				660 198
Средства клиентов	1 237 360	914 499	1 540 169	10 026		3 702 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 000	414 569	-	422 569
Прочие заемные средства	5 160					5 160
Прочие обязательства	53 144					53 144
Итого обязательства	1 883 047	987 314	1 548 169	424 595	-	4 843 125
Чистый разрыв ликвидности	(544 142)	1 541 692	(45 889)	(377 163)	-	574 498

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	194 983	-	-	-	-	194 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52 140	-	-	-	-	52 140
Средства в других банках	3 219	-	-	-	-	3 219
Кредиты и дебиторская задолженность	812 562	1 330 337	1 248 100	168 085	-	3 559 084
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 933	61 575	190 801		-	262 309

Прочие активы	1 521					1 521
Итого активов	1 074 358	1 391 912	1 438 901	168 085	-	4 073 256
Обязательства						
Средства других банков	349 504	-	78 888	-	-	428 392
Средства клиентов	892 831	400 511	1 407 260	4 579	-	2 705 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 362	233 662	-	-	267 024
Прочие заемные средства	220 989	-	-	-	-	220 989
Прочие обязательства	1 127					1 127
Итого обязательства	1 464 451	433 873	1 719 810	4 579	-	3 622 713
Чистый разрыв ликвидности	(390 093)	958 039	(280 909)	163 506	-	450 543

Просроченные обязательства относятся в колонку «до востребования и менее 1 месяца», по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Сроки реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основываются на планах руководства по реализации указанных активов.

Анализ разрыва между сроками реализации активов и обязательств не отражает исторически сложившуюся стабильность текущих средств клиентов, изъятие которых обычно происходит в течение более длительного времени, чем указано в таблице. Таблица основывается на том, что эти счета могут быть закрыты по первому требованию.

23.8 Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

система пограничных значений (лимитов);
система полномочий и принятия решений;
информационная система;
система мониторинга;
система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), сотруднику, ответственному за оценку уровня принимаемых Банком рисков. Полученные данные сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные сотруднику, ответственному за оценку уровня принимаемых Банком рисков.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронной форме. Сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков до 30 декабря каждого года предоставляет Совету Банка и Правлению Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется сотрудником, ответственным за оценку уровня принимаемых Банком рисков на постоянной основе. Сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков ежемесячно формирует отчет об уровне операционного риска Банка

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии операционного риска, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Введение данных в информационную базу осуществляет сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков на основании сведений, получаемых им по локальной сети из структурных подразделений Банка.

На основании полученных сведений сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков производит анализ и ежемесячно формирует аналитическую отчетность.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом сотрудника, ответственного за оценку уровня принимаемых Банком рисков. Сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений ежемесячно в информационной базе формирует отчет «Мониторинг операционного риска и не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, передает его в Правление Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков, незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

23.9 Правовой риск

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), Сотруднику, ответственному за оценку уровня принимаемых Банком рисков. Полученные данные Сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых Банком рисков вводит в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные Сотруднику, ответственному за оценку уровня принимаемых Банком рисков. В информационно-учетной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- . система полномочий и принятия решений;
- . информационная система;
- . установление и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента"
- система мониторинга законодательства.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

24 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, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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.

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

	2011	2010
Основной капитал	475 910	426 614
Дополнительный капитал	88 237	48 690
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	564 147	475 304

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

25 Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 января 1999, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20 %. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	14 380	12 755
Итого обязательства по операционной аренде	14 380	12 755

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

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 инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	3 755	6 604
Гарантии выданные	133 519	98 858
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(750)	(64)
Итого обязательств кредитного характера	136 524	105 398

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	137 274	99 119
Доллары США		6 222
Евро		121
Итого	137 274	105 462

По состоянию на 31.12.2011 (как и на 31.12.2010) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы за 31.12.2011г. на сумму 90 808 тысяч рублей (31.12.2010г.: 52 140 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость данных финансовых активов рассчитана либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных активов в будущем. При определении рыночных котировок активы оценивались по цене

последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011 (%)	2010 (%)
Кредиты и дебиторская задолженность:	6.00% - 25.00%	9.00% - 27.00%
- кредиты юридическим лицам	6.00% - 25.00%	9.00% - 27.00%
- кредиты физическим лицам	8.00% - 24.00%	9.00% - 24.00%

Информация об оценочной стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечаниях 7.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих заемных средств приведена в Примечаниях 12, 13, 14, 15. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен ниже:

	2011 (%)	2010 (%)
Средства банков	7.00% - 13.50%	5.00% - 16.00%
- кредиты и депозиты банков	7.00% - 13.50%	5.00% - 16.00%
Средства клиентов	5.00% - 20.00%	6.00% - 20.00%
- срочные депозиты юридических лиц	5.00% - 20.00%	6.00% - 20.00%
- срочные депозиты физических лиц	6.00% - 16.00%	6.00% - 16.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00% - 12.50%	2.90% - 14.00%
Прочие заемные средства	0.00% - 0.00%	0.00% - 0.00%

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	650 588	-	650 588	650 588
Средства в других банках	-	93 554	-	93 554	93 554
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 427 800	-	4 427 800	4 427 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 189	-	67 189	67 189
Итого финансовых активов		5 239 131		5 239 131	5 239 131
Средства других банков	-	660 198	-	660 198	660 198
Средства клиентов	-	3 702 054	-	3 702 054	3 702 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	422 569	-	422 569	422 569
Прочие заемные средства	-	5 160	-	5 160	5 160
Итого финансовых обязательств	-	4 789 981	-	4 789 981	4 789 981

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	194 983	-	194 983	194 983
Средства в других банках	-	3 219	-	3 219	3 219
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 559 084	-	3 559 084	3 559 084
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	262 309	-	262 309	262 309
Итого финансовых активов		4 019 595		4 019 595	4 019 595
Средства других банков	-	428 392	-	428 392	428 392
Средства клиентов	-	2 705 181	-	2 705 181	2 705 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	267 024	-	267 024	267 024
Прочие заемные средства	-	220 989	-	220 989	220 989
Итого финансовых обязательств	-	3 621 586	-	3 621 586	3 621 586

27 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 с ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов по текущим, расчетным счетам.

Ниже указаны остатки на конец периода по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета и срочные депозиты на конец года	22 489	14 114
Гарантии выданные	60 000	60 000
Итого на конец года	82 489	74 114

Ниже указаны остатки, обороты по операциям со связанными сторонами, статьи доходов и расходов за 2011 и 2010 годы:

	2011	Удельный вес, %	2010	Удельный вес, %
Средства клиентов				
Остаток на начало года	14 114	1.68%	18 801	2.70%
Получено в течение года	1 839 759		1 487 042	
Возвращено в течение года	1 831 384		1 491 729	
Остаток на конец года	22 489	1.87%	14 114	1.68%
Итого	1 203 082	100%	838 578	100%

Сумма вознаграждения Правления Банка, в 2011 году и 2010 году составила, 8 842 тыс. руб., и 2 881 тыс. руб. соответственно. В 2011г. и 2010г. выплаты вознаграждений членам Совета Банка не осуществлялись.

28 События после отчетной даты

За отчетный период существенных событий после отчетной даты, требующих раскрытия, не было.

29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных

экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывности действующей организации.

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

Икрамов А.В.
Первый заместитель Председателя Правления

Барина И.С.
И.о. Главного бухгалтера

Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью ЗАО «АКТИВ»
81 листов 28" сверху 2322
Исполнитель *И.А. Редкин*

