

Примечания к финансовой отчетности
 (в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "Росинтербанк" (далее - Банк) был создан в 1997 году

Основными акционерами Банка являются:

| Наименования собственника (акционера) | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| CARSONPORT CONSULTANCY LIMITED | 84,30% | 0,00% |
| Гвелесиани Георгий Леванович | 3,14% | 19,97% |
| Салахетдинов Марат Хамзинович | 3,14% | 19,97% |
| Язиев Рамиль Салехович | 3,13% | 19,94% |
| Чернуха Марина Валерьевна | 3,13% | 19,96% |
| Пичева Татьяна Николаевна | 3,13% | 19,96% |
| Прочие акционеры | 0,03% | 0,21% |
| Итого | 100% | 100% |

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций номер 228, выданную 14 мая 2001 года, лицензию на привлечение во вклады денежные средства физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основными видами осуществляемых операций Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, операции с пластиковыми картами, зарплатный проект, денежные переводы, банковские ячейки, операции с ценными бумагами, документарные операции, выдача банковских гарантий, дистанционное обслуживание.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Государственное свидетельство о включении Банка в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов №714.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Совет директоров Банка возглавляет Гвелесиани Георгий Леванович.

Банк имеет 4 филиала, расположенных в городах Санкт-Петербург, Тюмень, Ярославль и Краснодар. Филиал в Краснодаре был открыт в 2012 году до даты подписания отчетности.

Банка находится по адресу: 107045, г. Москва, ул. Сretenка дом 15/2.

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 239 человек (2010 г.: 31 человек). По состоянию на 31 декабря 2011 число сотрудников составило 53 человек (2010 г.: 54 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличения доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежных кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождавшееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результат операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Вместо того, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет 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.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 30 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

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 учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 7 «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 долевыми инструментами, выпущенных 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. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым 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 «Групповая финансовая отчетность» 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 стандартов и интерпретаций, 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 2003 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 совместно 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 совместно 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 переработан 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 порочения долевым финансовым инструментам, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход 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 о соглашениях 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 предоставлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей 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 нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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 30.

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 (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По доступным 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, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых производных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода 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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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 справедливую 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 финансовым 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 различия между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтвержденной котировкой, 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на 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 сплате в день заключения сделки;
 - прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи Банку;
 - 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 изменения стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана нетолпами в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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, владение причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновения актива и рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента, но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора с аналогичным финансовым активом.

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

Банк не признает убытка 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 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 грошых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резерва на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива исключает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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 появления в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («события 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 за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных 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 убытка 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 имеющихся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача его соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; он передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает не замучествовать.

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

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках (средствах в финансовых учреждениях). 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 (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные 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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются 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 ценных 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, обращении к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для оправдания цены инструмента и доказавшей надежность оценки значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и unrealized 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, 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 от дивидендов" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статусу «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли то есть «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банком-контрагентом (включая Банк России), за исключением:

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и имеющихся в наличии для продажи в средствах в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. 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 консолидированном 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

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существующую 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 справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России. В разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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 (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выдаваемые 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 актива, размещенный 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.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несут повышенный риск страхования через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной осудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, в убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств то финансовому активу или группе финансовых активов подпадают достоянной оценки.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии журнала Банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля»

4.11 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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Основные средства

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

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. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается перекрест, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, списываются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыль и убыток, 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 совершения.

4.13 Амортизация

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

| Группа основных средств | Норма амортизации |
|---|-------------------|
| Автомобили (инкассация) | 10,00% |
| Автомобили | 20,00% |
| Оргтехника | 20,00% |
| Компьютерная техника | 20,00% |
| Прочие основные средства | 5,00% |
| Капитальные вложения в арендованные помещения | 5-12,5% |
| Мебель | 10,00% |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.14 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.15 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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.16 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о 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 доходности.

4.17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по остатке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20 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 по существу такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции, неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.22 Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу Банка, выплачиваются по решению Общего собрания акционеров (Общего собрания участников) и отражаются как собственный капитал.

4.23 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после датыоставления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределения прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупки или продажи 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 дохода 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.

4.26 Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.27 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 официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доход и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенными к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| | |
|-------------------|---------|
| Доллар США | 32,1851 |
| Евро | 41,8714 |
| Фунт стерлингов | 49,6335 |
| Швейцарский франк | 34,2368 |

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные 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 балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные 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 и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.29 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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.

4.30 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующим индексом инфляции к первоначальной стоимости, и за последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.31 Оценочные обязательства

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

4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, пеней, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и недвижимых льгот, – при их наступлении.

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

4.33 Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контигенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, если отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью страхования экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (опцион хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.34 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 специальных решений.

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 40 835 | 2 463 |
| По кредитам клиентам | 440 246 | 22 403 |
| По факторинговым операциям | 87 837 | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 3 214 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 568 918 | 28 080 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 815 | - |
| Всего процентные доходы | 588 733 | 28 080 |
| Процентные расходы | | |
| По средствам финансовых учреждений | (43) | - |
| По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц | (41 585) | (3) |
| По депозитам клиентов, физических лиц | (152 043) | (940) |
| По выпущенным ценным бумагам | (19 040) | (807) |
| По факторинговым операциям | (427) | |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (213 438) | (1 750) |
| По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Всего процентные расходы | (213 438) | (1 750) |
| Чистая процентная доходность | 375 285 | 26 330 |

Существенный рост процентных доходов в течение 2011 года связан с существенным увеличением кредитного портфеля Банка (см. примечание 16). Существенный рост процентных расходов в течение 2011 года вызван ростом привлеченных средств клиентов (см. примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов по которым не начислялись проценты (2010 г. не имел кредиты, по которым не начислялись проценты в сумме тысяч рублей)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

| | Остаток на 31 декабря 2010 | Списание за счет резерва | Доходы от восстановления резерва за год обесценения за вычетом расходов на создание резерва под обесценение | Остаток на 31 декабря 2011 |
|--|----------------------------|--------------------------|---|----------------------------|
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | | | | |
| По кредитам клиентам | 844 | - | 55 675 | 56 519 |
| Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | 844 | - | 55 675 | 56 519 |
| Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы | | | | |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | - | - | 440 | 440 |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов | - | - | 440 | 440 |
| Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы | - | - | 440 | 440 |
| Всего изменения резервов под обесценение | 844 | - | 60 115 | 60 959 |

Изменение резервов под обесценения в 2010 году составляло:

| | Остаток за 31 декабря 2009 | Списание за счет резерва | Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценения | Остаток за 31 декабря 2010 |
|---|----------------------------|--------------------------|--|----------------------------|
| Изменение резерва под обесценения по активам приносящим процентный доход | | | | |
| По кредитам клиентам | 245 | - | 599 | 844 |
| Всего изменение резерва под обесценения | 245 | | 599 | 844 |

Существенный рост суммы обесценения согласно оценке Банка в течение 2011 года связан с существенным увеличением кредитного портфеля Банка (см. примечание 16).

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

| | 31 декабря 2011 | | | 31 декабря 2010 | | |
|---|---|--|-------------|---|--|----------|
| | Доходы по справедливой стоимости и переоценка | Реализованные от перепродажи и погашения | Всего | Доходы по справедливой стоимости и переоценка | Реализованные от перепродажи и погашения | Всего |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 279 | - | 6 279 | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 2 854 | 2 854 | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (9 169) | - | (9 169) | - | - | - |
| Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | (2 890) | 2 854 | (36) | - | - | - |

В течение 2010 года Банк не получал доходов или расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как не осуществлял операций с соответствующими финансовыми активами (долговыми и долевыми ценными бумагами).

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионный доход | | |
| По кассовым операциям | 35 195 | 2 854 |
| По расчетным операциям | 1 543 | 762 |
| По выданным гарантиям | 5 198 | 8 322 |
| По срочным сделкам: опционы | 10 209 | - |
| По операциям с иностранной валютой | 1 208 | 501 |
| Прочее | 617 | 684 |
| Всего комиссионный доход | 53 970 | 13 123 |
| Комиссионный расход | | |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (741) | (75) |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (1 061) | (106) |
| По брокерским и аналогичным договорам | (1 363) | - |
| Проведение операций с валютными ценностями | (1 500) | - |
| Прочее | (7) | (131) |
| Всего комиссионный расход | (4 692) | (312) |
| Всего комиссионные доходы и расходы | 49 278 | 12 811 |

Комиссионный доход за 2011 год в сумме 5 198 тыс. рублей (2010 г.: 8 322 тыс. рублей) получен в виде вознаграждения за выданные Банком финансовые гарантии. Обязательства по финансовым гарантиям и требования по оплате вознаграждения за выданные Банком гарантии приведены в примечаниях 30 и 23 соответственно.

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Другой операционный доход</i> | | |
| Штрафные санкции и прочие пени | 36 164 | - |
| От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств | 146 | 89 |
| Прочее | 321 | 24 |
| Всего прочие операционные доходы | 36 631 | 113 |

Штрафы и пени получены Банком от неисполнения контрагентами условий заключенных с ними кредитных договоров.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Операционные расходы</i> | | |
| Затраты на персонал | 224 583 | 23 613 |
| Амортизация | 2 566 | 285 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 4 952 | 131 |
| Услуги связи | 8 748 | 2 127 |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация) | 5 708 | 567 |
| Профессиональные услуги | 27 074 | 2 285 |
| Реклама и маркетинг | 12 061 | 38 |
| Представительские расходы | 1 034 | - |
| Командировочные расходы | 719 | - |
| Расходы на операционную аренду | 58 571 | 4 511 |
| Расходы на охрану | 20 969 | 859 |
| Офисные расходы | 5 627 | 1 647 |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль | 14 851 | 1 783 |
| Списание материальных запасов | 17 681 | 1 075 |
| Страхование | 6 479 | 171 |
| Прочий операционный расход | 3 375 | 1 178 |
| Всего административные и прочие операционные расходы | 414 931 | 40 271 |

Затраты на персонал включали в себя:

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Затраты на персонал | | |
| Расходы на заработную плату и премии | 177 980 | 20 005 |
| Расходы на взносы в государственные фонды | 45 820 | 3 543 |
| Расходы на обучения | 68 | 37 |
| Прочие выплаты персоналу | 715 | 28 |
| Всего затраты на персонал | 224 683 | 23 613 |

Статья Прочий операционный расход включает расходы на приглашенное обеспечение, расходы по обязательному и добровольному страхованию, хозяйственные расходы, членские взносы (2010 г.: структура расходов аналогична описанной в 2011 году).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 60 тысяч рублей (2010 г.: 54 тысяч рублей).

Расходы на заработную плату и премии за 31 декабря 2010 года также включает наращенные обязательства Банка по оплате неиспользованных отпусков в соответствии с законодательством России.

О размере вознаграждения ключевого управляющего персоналу Банка см. примечание 27.

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль | (7 063) | (1 853) |
| Отложенное налогообложение | 1 606 | 908 |
| (Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль | (5 457) | (747) |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2008 года.

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

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | 9 567 | 939 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% | (1 917) | (225) |
| Постоянные разницы: | | |
| прочие постоянные разницы | (3 545) | (522) |
| (Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль | (5 463) | (747) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облигациям, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2010 г.: 15%, 9%, 0%).

| | 31 декабря 2010 | Приобретения и продажи | Изменения, отраженные в убытках и убытках | Изменение отложенное в капитале | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|------------------------|---|---------------------------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | | | |
| Резервы под обесценение кредитного портфеля | 179 | - | 1 101 | - | 1 280 |
| Основные средства: амортизация и переоценка | 92 | - | 992 | - | 1 084 |
| Прочие | 885 | - | 835 | - | 1 720 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 906 | - | 2 928 | - | 3 834 |

| | | | | |
|---|------------|----------|--------------|--------------|
| Непризнанные отложенные налоговые активы | - | - | - | - |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | 906 | - | 2 928 | 3 834 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 1 327 | 1 327 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | - | - | 1 327 | 1 327 |
| Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства) | 906 | - | 1 600 | 2 508 |

| | 31 декабря 2008 | приобретение и продажа | Изменение отраженное в прибыли и убытках | Изменение отраженное в капитале | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|------------------------|--|---------------------------------|-----------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих налоговую базу</i> | | | | | |
| Резервы под обесценения кредитного портфеля | | | 129 | | 129 |
| Основные средства амортизация и переоценка | | | 92 | | 92 |
| Прочие | 65 | | 620 | | 685 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 65 | - | 841 | - | 906 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (85) | | 65 | | - |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | - | - | 906 | - | 906 |
| Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства) | - | - | 906 | - | 906 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Прибыль (Убыток) на акциях

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка | 4 124 | 192 |
| Прибыль или убыток за год | 4 124 | 192 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) | 474 500 | 74 500 |
| Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | 0.01 | 0.00 |

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль или убыток за год | 4 124 | 192 |
| За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям | - | - |
| Нераспределенная прибыль за год | 4 124 | 192 |
| Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций | 4 124 | 192 |

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка | 4 124 | 192 |
| Прибыль или убыток за год | 4 124 | 192 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) | 474 500 | 74 500 |
| Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | 0,01 | 0,00 |

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка | 4 124 | 192 |
| Прибыль (убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию | 4 124 | 192 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) | 474 500 | 74 500 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи) | 474 500 | 74 500 |
| Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | 0,01 | 0,00 |

13 Дивиденды

| | 2011 | 2010 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | По обыкновенным акциям | По обыкновенным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | 17 | 17 |
| Дивиденды, объявленные в течение года | - | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | - | - |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря | 17 | 17 |

В течение 2011 года дивиденды не выплачивались и не были объявлены.

14 Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------|-----------------|
| Наличные денежные средства | 561 816 | 27 591 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 3 521 6 | 900 135 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах | 759 164 | 19 680 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 4 842 586 | 947 406 |

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ЗАО КБ «ТЮБЕЖСБАНК», ОАО «Банк Уралсиб», АКБ «РосЕвробанк» и ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (2010 г.: СБ Банк ЮОС и АКБ «РосЕвробанк»).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 966 210 | - |
| Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 966 210 | - |

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | 966 210 | - |
| Всего долговые ценные бумаги | 966 210 | - |
| Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 966 210 | - |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию на 31 декабря 2011 года.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

| Наименование ценной бумаги | Кредитный рейтинг | Ставка купона, процентов годовых | Срок обращения ценной бумаги | Доходность к погашению | Справедливая стоимость |
|----------------------------|-------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|
| ОФЗ 25075 | Baa1 (Moody's) | 6,88% | 15.07.2015 | 7,122% | 55 536 |
| ОФЗ 25076 | Baa1 (Moody's) | 7,10% | 13.03.2014 | 7,162% | 113 667 |
| ОФЗ 25077 | Baa1 (Moody's) | 7,35% | 20.01.2016 | 7,750% | 71 582 |
| ОФЗ 26202 | Baa1 (Moody's) | 11,20% | 17.12.2014 | 6,740% | 61 289 |
| ОФЗ 26203 | Baa1 (Moody's) | 6,90% | 03.05.2016 | 7,260% | 100 662 |
| ОФЗ 26204 | Baa1 (Moody's) | 7,56% | 15.03.2016 | 8,060% | 247 110 |
| ОФЗ 26205 | Baa1 (Moody's) | 7,60% | 14.04.2021 | 8,362% | 148 104 |
| ОФЗ 26206 | Baa1 (Moody's) | 7,40% | 14.06.2017 | 8,020% | 97 530 |
| ОФЗ 46014 | Baa1 (Moody's) | 7,06% | 29.08.2018 | 7,333% | 24 768 |
| ОФЗ 46017 | Baa1 (Moody's) | 7,00% | 03.08.2016 | 7,229% | 33 894 |
| ОФЗ 46018 | Baa1 (Moody's) | 8,00% | 24.11.2021 | 7,073% | 12 146 |
| Всего ценных бумаг | | | | | 966 210 |

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банком-контрагентам, включая Банк России.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | 183 790 | 385 063 |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | 411 958 | 457 |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение | 595 748 | 385 520 |
| Резерв под обесценение | - | - |
| Всего средств в финансовых учреждениях | 595 748 | 385 520 |

Примечание: счета в финансовых учреждениях представлены в основном остатками на счете для проведения операций с иностранной валютой в ММВБ и на брокерском счету в ВТБ 24 (ЗАО).

Эффективная процентная ставка по межбанковским кредитам за 31 декабря 2011 года составляла от 2,5% до 3,26% (2010 г.: от 2,5% до 3,26%)

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой:

| Контрагент | Регион | Валюта | Связанная сторона | Срок действия | Дата начала операции | Дата окончания операции | Балансовая стоимость |
|----------------------------|--------|-------------|-------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) | Россия | Рубли | Нет связи | | 30.12.2011 | 10.01.2012 | 20 002 |
| ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ" | Россия | Рубли | Нет связи | | 30.12.2011 | 10.01.2012 | 70 008 |
| ОАО АКБ "Металлинвестбанк" | Россия | Рубли | Нет связи | до востребования и менее месяца | 30.12.2011 | 10.01.2012 | 30 002 |
| МБК "НОМОС-БАНК" (ОАО) | Россия | Доллары США | Нет связи | | 30.12.2011 | 10.01.2012 | 48 794 |
| ОАО "Банк Уралсиб" | Россия | Доллары США | Нет связи | | 30.12.2011 | 10.01.2012 | 484 |
| Итого | | | | | | | 188 790 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой:

| Контрагент | Регион | Валюта | Связанная сторона | Срок действия | Дата начала операции | Дата окончания операции | Балансовая стоимость |
|----------------------------|--------|--------|-------------------|-----------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| ОАО "МДМ Банк" | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 27.01.2011 | 55 010 |
| ОАО "ОТГ Банк" | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 27.01.2011 | 55 009 |
| ОАО АКБ "Металлинвестбанк" | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 27.01.2011 | 55 009 |
| "НОМОС-Банк" (ОАО) | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 27.01.2011 | 55 007 |
| ОАО "Банк "Петрокоммерц" | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 27.01.2011 | 55 009 |
| ОАО "Промсвязьбанк" | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 27.01.2011 | 55 010 |
| АКБ "Ланта-Банк" (ЗАО) | Россия | Рубли | Нет связи | От 8 до 30 дней | 29.12.2010 | 28.01.2011 | 55 010 |
| Итого | | | | | | | 368 063 |

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

17 Кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------|-----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 2 597 497 | 378 301 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 19 506 | |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | 1 556 713 | 208 551 |
| Кредиты физическим лицам - ипотечные | 953 427 | |
| Кредиты физическим лицам - автокредитования | 6 733 | |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 5 134 296 | 586 852 |
| Резерв под обесценение | (56 518) | (844) |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 5 077 777 | 586 008 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе кредитов, предоставленных физическим лицам имеется два кредита, общей суммой 51 000 тыс. рублей, целью получения которых являлось приобретение заемщиками объектов недвижимости. Эффективная ставка по кредиту в момент выдачи идентична договорной и составила 12% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе кредитов юридическим лицам имеется кредит предоставленный связанному с Банком заемщику, общей суммой 4 688 тыс. рублей, ставка размещения 8%. При этом кредит был использован заемщиком для приобретения безпроцентного векселя, выпущенного Банком, в связи с чем ставка размещения считается эффективной, поскольку чистые доходы от сделки соответствуют стандартным.

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

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

| | Кредиты и авансы юридическим лицам | Кредиты и авансы предприятиям и физическим лицам | Кредиты и авансы по кредитам с автофиджиансом | Кредиты физическим лицам - готовящиеся кредиты | Кредиты физическим лицам - гидро - кредиты | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|---|--|---|---|--|------------------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 632 | | | | | 632 |
| Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | 41 987 | 84 | 81 | 13 959 | 387 | 55 887 |
| Резерв под обесценение за 31 декабря | 41 999 | 94 | 81 | 13 959 | 387 | 56 519 |

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

| | Кредиты и авансы юридическим лицам | Кредиты и авансы предприятиям и физическим лицам | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|---|--|------------------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 196 | 49 | 245 |
| Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | 436 | 163 | 599 |
| Резерв под обесценение за 31 декабря | 632 | 212 | 844 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Сумма (тысяч рублей) | % | Сумма (тысяч рублей) | % |
| Торговля и услуги | 317 836 | 25,7% | 207 379 | 35,4% |
| Промышленность | 38 417 | 0,7% | 1 090 | 0,2% |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 108 271 | 2,1% | 41 688 | 7,1% |
| Строительство | 813 316 | 15,8% | 12 576 | 2,2% |
| Связь и телекоммуникации | 262 866 | 5,1% | | 0,0% |
| Финансы и инвестиции | 22 682 | 0,4% | 113 568 | 19,4% |
| Транспорт | 18 283 | 0,4% | | 0,0% |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 37 744 | 0,7% | | 0,0% |
| Физические лица | 2 518 873 | 49,0% | 208 561 | 35,7% |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 6 134 298 | 100,0% | 584 862 | 100,0% |
| Резерв под обесценение | (56 519) | | (844) | |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 6 077 777 | | 584 008 | |

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 22 заемщика (2010 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 40 000 тыс. руб. (2010 г.: 20 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 822 271 тыс. руб., или 75,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 108 277 тыс. руб. или 18,3%).

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

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам – потребителям | Кредиты физическим лицам – юридическим лицам | Кредиты физическим лицам – юридическим лицам | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|---------------------------------|---|--|--|--|------------------------------------|
| Необеспеченные требования Кредиты, обеспеченные: | 116 027 | - | 222 826 | 41 403 | - | 380 256 |
| Гарантийные депозиты | 193 297 | - | - | - | - | 193 297 |
| Гарантии и поручительства | 1 088 224 | 19 928 | 1 015 849 | 7 513 | - | 2 109 412 |
| Недвижимость | 860 238 | - | 251 891 | 723 701 | - | 1 835 630 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 289 263 | - | 43 935 | 180 710 | - | 513 908 |
| Прочее | 132 443 | - | 22 612 | - | 6 733 | 161 793 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 2 587 497 | 19 928 | 1 568 713 | 953 427 | 6 733 | 5 134 296 |

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

| | Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Необеспеченные требования Кредиты, обеспеченные: | 26 250 | 2 200 | 28 450 |
| Гарантии и поручительства | 8 680 | - | 8 680 |
| Недвижимость | - | 30 386 | 30 386 |
| Товар в обороте | - | 22 000 | 22 000 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 171 621 | 320 125 | 491 746 |
| Прочее | 2 000 | 1 090 | 3 090 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 208 551 | 376 301 | 584 852 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|---------------------------|---|---|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| - благополучные | 1 871 793 | (387) | 1 871 396 | 3,0% |
| - требующие контроля | 28 468 | (1 036) | 27 432 | 3,6% |
| - субстандартные | 42 790 | (20 278) | 22 512 | 47,4% |
| Всего кредиты юридическим лицам | 1 943 051 | (21 711) | 1 921 340 | 1,1% |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| - благополучные | 16 895 | - | 16 895 | 0,0% |
| Всего кредиты индивидуальным предпринимателям | 16 895 | - | 16 895 | 0,0% |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | | | | |
| - благополучные | 1 261 044 | - | 1 261 044 | 0,0% |
| - требующие контроля | 43 935 | (1 247) | 42 688 | 2,8% |
| - субстандартные | 21 527 | (4 585) | 16 942 | 21,3% |
| - убыточные | 4 339 | (4 238) | - | 100,0% |
| Всего кредиты физическим лицам - потребительские | 1 330 845 | (10 171) | 1 320 674 | 0,8% |
| Кредиты физическим лицам - ипотечные | | | | |
| - благополучные | 906 604 | (106) | 906 498 | 0,0% |
| Всего кредиты физическим лицам - ипотечные | 906 604 | (106) | 906 498 | 0,0% |
| Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе | 4 187 395 | (31 988) | 4 155 407 | |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|---------------------------|---|---|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i> | | | | |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| - требующие контроля | 654 443 | (20 288) | 634 155 | 3,1% |
| Всего кредиты юридическим лицам | 654 446 | (20 288) | 634 158 | 3,1% |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| - требующие контроля | 3 031 | (94) | 2 937 | 3,1% |
| Всего кредиты индивидуальным предпринимателям | 3 031 | (94) | 2 937 | 3,1% |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | | | | |
| - благополучные | 220 037 | (2 640) | 217 397 | 1,2% |
| - требующие контроля | 542 | (21) | 521 | 3,6% |
| - субстандартные | 5 289 | (1 127) | 4 162 | 21,3% |
| Всего кредиты физическим лицам - потребительские | 225 868 | (3 788) | 222 080 | 1,7% |

| | | | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|-------------|
| Кредиты физическим лицам - ипотечные | | | | |
| - благополучные | 46 823 | (251) | 46 542 | 0,6% |
| Всего кредиты физическим лицам - ипотечные | 46 823 | (251) | 46 542 | 0,6% |
| Кредиты физическим лицам - автокредитование | | | | |
| - благополучные | 6 733 | (31) | 6 652 | 1,2% |
| Всего кредиты физическим лицам - автокредитование | 6 733 | (31) | 6 652 | 1,2% |
| Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе | 336 901 | (24 531) | 312 370 | |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2010 года

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|------------------------|---|--|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| - благополучные | 208 551 | (212) | 208 339 | 0,1% |
| Всего кредиты физическим лицам | 208 551 | (212) | 208 339 | 0,1% |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| - благополучные | 351 011 | | 351 011 | 0,0% |
| - требующие контроля | 25 280 | (632) | 24 658 | 2,5% |
| Всего кредиты юридическим лицам | 376 301 | (632) | 375 669 | 0,2% |
| Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе | 584 852 | (844) | 584 008 | |

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 30%;
- сомнительные - норма резервирования от 30% до 50%;
- убыточные - норма резервирования от 60% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредитов, оцениваемого на индивидуальной основе.

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

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

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предприятиям | Кредиты физическим лицам - потребители | Кредиты физическим лицам - ипотечные | Кредиты физическим лицам - автокредитование | Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам |
|---|---------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|---|---|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения</i> | | | | | | |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i> | | | | | | |
| Гарантийные депозиты | 869 536 | - | 785 000 | - | - | 1 434 536 |
| Гарантии и поручительства | 1 221 521 | 39 994 | 1 986 340 | 236 366 | - | 3 466 243 |
| Надежность | 1 471 643 | 11 875 | 697 080 | 1 216 739 | - | 3 295 337 |
| Товар в обороте | 45 905 | - | - | - | - | 45 905 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 447 121 | - | 10 000 | 115 075 | - | 572 196 |
| Прочее | 120 623 | - | 1 350 | - | - | 121 973 |
| Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам | 3 875 449 | 51 869 | 3 359 770 | 1 572 202 | - | 8 969 290 |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i> | | | | | | |
| Гарантийные депозиты | 6 000 | - | 16 000 | - | - | 22 000 |
| Гарантии и поручительства | 1 018 816 | 4 500 | 9 818 | 9 351 | - | 1 042 485 |
| Надежность | 7 543 | - | - | 6 368 | - | 13 911 |
| Товар в обороте | 50 889 | 1 577 | - | - | - | 52 466 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 20 200 | - | 26 684 | - | - | 46 884 |
| Прочее | 318 352 | - | 27 125 | - | 7 420 | 347 897 |
| Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные | 1 416 800 | 6 077 | 79 631 | 16 739 | 7 420 | 1 525 667 |
| Всего справедливая стоимость обеспечения | 5 392 249 | 57 946 | 3 439 401 | 1 587 941 | 7 420 | 10 484 957 |

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, то состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам | Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам |
|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|
| Гарантии и поручительства | 134 467 | 773 310 | 907 777 |
| Недвижимость | 128 455 | 265 246 | 393 711 |
| Товар в обороте | | 51 684 | 51 684 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 106 090 | 371 546 | 477 546 |
| Прочее | 2 285 | 2 785 | 5 070 |
| Всего | 371 217 | 1 464 573 | 1 835 790 |

Указанные выше суммы представляют собой залоговую стоимость обеспечения, согласованную с Банком в соответствующем договоре и применяемую в соответствии с российским законодательством при обращении взыскания Банком на предметы залога. Сумма принятых гарантий и поручительств указаны в оценочной сумме обязательств перед Банком на отчетную дату, равной сумме основного долга и начисленных процентов за период не превышающий 1 год. При наличии нескольких договоров залога и/или договоров поручительства в таблице выше указана общая сумма всех заключенных договоров обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28, см. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам

18 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

| | Автомобили | Офисная техника | Компьютерная техника | Прочее оборудование | Накладные материалы, аренда помещений | Мебель | НМА | Всего основные средства и нематериальные активы |
|--|----------------|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------|-------------|---|
| Балансовая стоимость на 1 января | 263 | 76 | 490 | 5 340 | 269 | - | - | 6 458 |
| Стоимость (или оценка) | | | | | | | | - |
| Стоимость (или оценка) на 1 января | 1 116 | 1 285 | 1 930 | 5 957 | 1 081 | | | 11 349 |
| Поступления | 15 705 | 18 078 | 3 297 | 8 035 | 60 460 | 3 241 | 416 | 97 171 |
| Выбытия | | | | | (222) | | | (222) |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря | 16 821 | 17 343 | 5 167 | 13 992 | 51 318 | 3 241 | 416 | 106 298 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | - |
| Накопленная амортизация на 1 января | (855) | (1 189) | (1 440) | (617) | (792) | | | (4 891) |
| Амортизационные отчисления | (339) | (500) | (443) | (245) | (896) | (29) | (15) | (2 566) |
| Выбытия | | | | | 222 | | | 222 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря | (1 192) | (1 788) | (1 883) | (862) | (1 466) | (29) | (15) | (7 235) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 15 629 | 15 555 | 3 284 | 13 130 | 49 852 | 3 212 | 401 | 101 063 |

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

| | Автомобили | Офисная | Компьютерная техника | Прочее оборудование | Неотделенные улучшения арендованного помещения | Всего основные средства и нематериальные активы |
|--|--------------|----------------|----------------------|---------------------|--|---|
| Балансовая стоимость на 1 января | 332 | 101 | 151 | 526 | 332 | 1 442 |
| <i>Стоимость (или оценка)</i> | | | | | | |
| Стоимость (или оценка) на 1 января | 1 116 | 1 937 | 1 628 | 1 110 | 1 081 | 6 872 |
| Поступления | | | 412 | 4 803 | | 5 315 |
| Выбытия | | (672) | (110) | (58) | | (838) |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря | 1 116 | 1 265 | 1 930 | 5 957 | 1 081 | 11 349 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | | | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января | (784) | (1 836) | (1 477) | (584) | (748) | (5 430) |
| Амортизационные отчисления | (69) | (25) | (73) | (75) | (43) | (285) |
| Выбытия | | 672 | 110 | 42 | | 824 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря | (853) | (1 189) | (1 440) | (617) | (792) | (4 891) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 263 | 78 | 490 | 5 340 | 289 | 6 458 |

Основные средства в основном представлены компьютерным оборудованием и оргтехникой. Банк не имеет собственных помещений для размещения основного офиса и подразделений (дополнительных офисов). Сведения об обязательствах Банка по операционной аренде приведены в примечании 25.

19 Прочие активы

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 117 672 | 9 548 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам | 91 | |
| Текущие требования по налогам | 7 205 | |
| Прочее | 19 180 | |
| Резерв под обесценение | (440) | - |
| Всего прочие активы | 143 708 | 9 648 |
| | 0 | |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в статью "Прочие" представлена имуществом, полученным по договорам стесупного.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

20 Средства клиентов

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i> | | |
| Текущие и расчетные счета | 1 330 742 | 1 152 786 |
| Срочные депозиты | 1 484 867 | 61 |
| Всего средства негосударственных юридических лиц | 2 815 409 | 1 152 847 |
| <i>Средства физических лиц</i> | | |
| Текущие счета и счета до востребования | 111 445 | 17 293 |
| Срочные депозиты | 4 575 807 | 34 781 |
| Всего средства физических лиц | 4 687 352 | 52 024 |
| <i>Прочие средства клиентов</i> | | |
| Прочие счета клиентов | - | 500 |
| Всего прочие средства клиентов | - | 500 |
| Всего средства клиентов | 7 502 761 | 1 205 371 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия

В течение 2011 года Банк не принимал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Сумма (тысяч рублей) | % | Сумма (тысяч рублей) | % |
| Торговля и услуги | 858 328 | 12,7% | 45 462 | 3,8% |
| Промышленность | 4 150 | 0,1% | 1 | 0,0% |
| Государственные и муниципальные организации | 3 710 | 0,3% | | 0,0% |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 61 | 0,0% | 972 | 0,1% |
| Энергетика | 263 941 | 3,5% | | 0,0% |
| Строительство | 868 057 | 11,8% | 81 | 0,0% |
| Связь и телекоммуникации | 24 | 0,0% | | 0,0% |
| Страхование | 3 131 | 0,0% | | 0,0% |
| Финансы и инвестиции | 711 817 | 9,5% | 1 094 212 | 90,8% |
| Транспорт | 3 215 | 0,0% | 941 | 0,1% |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 3 | 0,0% | 9 | 0,0% |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 551 | 0,0% | 4 | 0,0% |
| Физические лица | 4 685 825 | 62,5% | 52 824 | 4,3% |
| Прочее | 1 856 | 0,0% | 11 655 | 1,0% |
| Всего средств клиентов | 7 502 761 | 100,0% | 1 205 371 | 100,0% |

На 31 декабря 2011 года Банк имел 9 клиентов (2010 г.: 1 клиента) с остатками средств свыше 50 000 тысяч рублей (20 000 тыс. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 742 142 тысяч рублей (2010 г.: 1 081 313 тыс. рублей), или 36,55% (2010 г.: 90,5 % от общей суммы средств клиентов).

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Собственные векселя | 651 771 | 630 025 |
| Всего выпущенные долговые ценные бумаги | 651 771 | 630 025 |

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

22 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Кредиторская задолженность | 15 738 | 1 678 |
| Налоги к уплате | 2 293 | 268 |
| Дивиденды к уплате | 17 | 17 |
| Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | 8 287 | |
| Обязательства по финансовым гарантиям | - | 2 521 |
| Наращенные расходы по выплатам вознаграждения персоналу | 7 182 | 2 521 |
| Кредиторы по платежным картам | 23 | |
| Прочие обязательства | 3 393 | 28 |
| Всего прочие обязательства | 36 893 | 6 933 |

23 Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Количество акций | Номинал одной акции | Номинальная стоимость | Стоимость скорректированная на инфляцию |
|---|------------------|---------------------|-----------------------|---|
| Обыкновенные акции (31 декабря 2010 г.) | 74 500 | 1 | 74 500 | (446 826) |
| эмиссия обыкновенных акций | 400 000 | 1 | 400 000 | |
| Обыкновенные акции (31 декабря 2011 г.) | 474 500 | 1 | 474 500 | (646 826) |

По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

24 Упрощение рисков

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаются и оцениваются на постоянной основе.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы: Положение «О системе управления рисками», Положение «Об организации управления финансовыми рисками», Положение «По управлению и контролю за состоянием ликвидности», Методика оценки уровня риска в целях создания резервов на возможные потери, Положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Основоположающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности и правил и процедур. Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

1. Совет директоров
2. Правление Банка
3. Председатель Правления
4. Собрание акционеров

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров Банка. К его компетенции в частности относится:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, сводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений департамент. В Банке функционирует финансово-аналитический отдел – подразделение, независимое от подразделения Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков. Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- 1) проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий – заемщиков, владельцев, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- 2) составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.д.;
- 3) рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, в именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитные риски устанавливаются Кредитно-финансовым комитетом Банка индивидуально по каждому заемщику в зависимости от его финансового состояния. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков.

Связанным с Банком лицам установлен лимит сделок, несущих кредитный риск в размере 3 % от величины капитала, в рамках которого не требуется рассмотрения сделок Советом директоров Банка при условии классификации их в первую или вторую категорию качества в соответствии с Инструкциями Банка России. В этом случае решение о совершении сделок и кредитных рисках принимается Правлением Банка. Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, несущие кредитный риск при сумме сделки, превышающей 3 % от величины капитала рассматриваются на Совете директоров Банка. Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, классифицированные в третью, четвертую и пятую категории качества в соответствии с Инструкциями Банка России рассматриваются на Совете директоров Банка независимо от суммы сделки. Установленные лимиты сделок со связанными с Банком лицами не должны превышать нормативных значений, предусмотренных Инструкциями Банка России.

Предоставление связанным с Банком лицам кредитов (принятие внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требования к обеспечению и другим) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам не допускается. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц не допускается. Решения о совершении Банком сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, подлежат рассмотрению Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок.

Сотрудники отдела кредитно-депозитных операций Банка ежемесячно проводят мониторинг состава связанных с Банком лиц, его аффилированных лиц и инсайдеров.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за правильностью оценки сумм и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если суммы предоставлены связанным с Банком лицам. Контроль осуществляется не реже одного раза в квартал.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности 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 поручительства компаний и физических лиц.

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

Далее представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса и производным инструментам. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика;
- Качество обслуживания долга заемщиком;
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации. Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке используется диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению. Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске.

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

Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление. Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении утрачивающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности. Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, в таком осуществлении мониторинга такого обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- a. в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- b. в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- c. в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- d. в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам обратного репо». Такая группа не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги. Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не может быть оценена достоверно.

Резерв под обеспечение кредитов

Банк создает резерв под обеспечение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредитов (в также соответствующего резерва под его обеспечение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобные решения принимаются после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

По итогам 2007 года анализ кредитов и авансов клиентам показал, что Банк не имеет обеспеченных или просроченных (с задержкой платежей) кредитов и авансов клиентам.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценку ликвидности осуществляется:

- a. в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- b. в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Банка в некоторый период времени. Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделения денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг. В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамика, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- а. прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и от определения необходимого объема ликвидных активов;
- б. мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- в. поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- г. планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- д. планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- е. установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВГ с переносом на следующий день.
- в. перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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

Норматив мгновенной ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 176,6% (2010 г.: 177%).

Норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 211,6% (2010 г.: 114,3%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 61,3% (2010 г.: 23,2%).

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

| | До востребования или менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Прогночелны с неопределен ным сроком | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 636 196 | - | - | - | - | - | 1 636 196 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | 190 406 | 190 406 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 966 210 | - | - | - | - | - | 966 210 |
| Средства в финансовых учреждениях | 580 748 | - | - | - | - | - | 580 748 |
| Кредиты и долги клиентам | 121 543 | 1 862 302 | 745 992 | 2 045 850 | 459 718 | 52 373 | 5 077 777 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 2 506 | 2 506 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 101 063 | - | 101 063 |
| Прочие активы | - | 111 292 | - | 52 416 | - | - | 143 708 |
| Итого активов | 3 304 697 | 1 783 594 | 745 992 | 2 078 266 | 560 781 | 245 285 | 8 698 614 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | 9 169 | 9 169 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 330 828 | 43 131 | 302 375 | 1 108 161 | 31 000 | - | 2 815 495 |
| Средства клиентов физических лиц | 177 985 | 946 585 | 1 930 764 | 1 471 097 | 160 835 | - | 4 687 266 |
| Выпущенные долгосрочные обязательства | - | 10 000 | 30 000 | 536 644 | 75 127 | - | 651 771 |
| Прочие обязательства и резервы | 36 883 | - | - | - | - | - | 36 883 |
| Итого обязательств | 1 545 696 | 999 716 | 2 263 139 | 3 115 902 | 266 962 | 9 169 | 8 200 584 |
| Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 | 1 759 011 | 783 878 | (1 517 147) | (1 037 636) | 293 819 | 236 116 | 498 030 |
| Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011 | 1 759 011 | 2 522 888 | 1 005 722 | (31 914) | 261 904 | 498 020 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Простроченны е/с неопределен ным сроком | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|--|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 647 608 | - | - | - | - | - | 647 608 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | - | - | - | - | - | 2 181 | 2 181 |
| Средства в финансовых учреждениях | 385 520 | - | - | - | - | - | 385 520 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 870 | 328 252 | 79 803 | 23 873 | 143 009 | - | 584 008 |
| Отложенный налоговый актив | 905 | - | - | - | - | - | 905 |
| Прочие средства | - | - | - | - | - | 6 458 | 6 458 |
| Прочие активы | 1 365 | 3 701 | 600 | 3 874 | - | - | 9 546 |
| Итого активов | 1 341 367 | 328 953 | 80 403 | 27 747 | 143 009 | 8 639 | 1 836 225 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 153 286 | 61 | - | - | - | - | 1 153 347 |
| Средства клиентов физических лиц | 17 316 | 3 821 | 27 574 | 3 514 | - | - | 52 024 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 80 228 | 30 000 | 409 291 | 110 506 | - | 630 025 |
| Против обязательств и резервы | 228 | 2 196 | 3 053 | 1 455 | - | - | 6 933 |
| Итого обязательств | 1 170 830 | 86 106 | 60 627 | 414 260 | 110 506 | - | 1 842 329 |
| Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 | 170 537 | 243 847 | 19 782 | (386 413) | 32 503 | 8 639 | 93 896 |
| Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010 | 170 537 | 414 384 | 434 167 | 47 753 | 65 257 | 93 896 | |

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастающими потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Всего |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 346 249 | 120 353 | 375 237 | 1 300 383 | 3 142 222 |
| Средства клиентов физических лиц | 216 898 | 1 135 139 | 2 046 926 | 1 760 132 | 5 159 093 |
| Выпущенные долговые обязательства | 14 342 | 33 076 | 66 836 | 687 726 | 799 980 |
| Гарантии и поручительства предоставленные | 3 061 | 6 065 | - | - | 9 126 |
| Неиспользованные кредитные линии | 3 639 | 25 835 | 30 473 | 310 062 | 370 010 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 584 185 | 1 320 487 | 2 508 475 | 4 058 304 | 9 471 431 |

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

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Всего |
|--|---|----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 153 287 | 58 | - | - | 1 153 345 |
| Средства клиентов физических лиц | 17 571 | 4 863 | 28 181 | 3 640 | 54 455 |
| Выпущенные долговые обязательства | 3 682 | 93 587 | 42 254 | 536 303 | 675 826 |
| Прочие обязательства и резервы | 127 | 1 738 | 2 539 | 8 | 4 412 |
| Обязательства по операционной аренде | 242 | 1 210 | 1 168 | - | 2 618 |
| Гарантии и поручительства предоставленные | - | 3 000 | - | 6 605 | 9 605 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 52 422 | 6 885 | - | 62 417 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 174 908 | 158 890 | 84 135 | 546 956 | 1 962 889 |

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем суммы соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуются в будущем, поскольку из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательств по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

— Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

| | Россия | ОЗСР | Прочая страна1 | Прочая страна2 | Итого |
|--|------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 636 198 | - | - | - | 1 636 198 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 180 406 | - | - | - | 180 406 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 986 210 | - | - | - | 986 210 |
| Средства в финансовых учреждениях | 530 748 | - | - | - | 530 748 |
| Кредиты и авансы клиентам | 4 923 515 | 154 262 | - | - | 5 077 777 |
| Отложенный налоговый актив | 2 506 | - | - | - | 2 506 |
| Основные средства и нематериальные активы | 101 083 | - | - | - | 101 083 |
| Прочие активы | 142 677 | - | 1 031 | - | 143 708 |
| Резервная позиция А | - | - | - | - | - |
| Итого активов | 8 543 321 | 154 262 | 1 031 | - | 8 698 614 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 168 | - | - | - | 9 168 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 2 506 459 | - | 309 036 | - | 2 815 495 |
| Средства клиентов физических лиц | 4 669 882 | 1 138 | 16 148 | - | 4 687 268 |
| Выпущенные долговые обязательства | 539 575 | - | 62 188 | - | 601 763 |
| Прочие обязательства и резервы | 36 893 | - | - | - | 36 893 |
| Итого обязательств | 7 812 078 | 1 138 | 387 389 | - | 8 200 604 |
| Чистая банковская позиция | 731 243 | 153 126 | (386 358) | - | 498 020 |

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

| | Россия | ОЗСР | Республика Кипр | Прочие страны | Итого |
|---|------------------|--------------|--------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 947 808 | - | - | - | 947 808 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 2 181 | - | - | - | 2 181 |
| Средства в финансовых учреждениях | 385 520 | - | - | - | 385 520 |
| Кредиты и займы клиентам | 584 008 | - | - | - | 584 008 |
| Отложенный налоговый актив | 906 | - | - | - | 906 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 458 | - | - | - | 8 458 |
| Прочие активы | 9 546 | - | - | - | 9 546 |
| Итого активов | 1 936 225 | - | - | - | 1 936 225 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | 1 204 871 | 418 | - | 82 | 1 205 371 |
| Выпущенные долговые обязательства | 285 921 | - | 288 121 | 76 383 | 530 025 |
| Прочие обязательства и резервы | 6 933 | - | - | - | 6 933 |
| Итого обязательств | 1 477 725 | 418 | 288 121 | 76 065 | 1 842 329 |
| Чистая балансовая позиция | 458 500 | (418) | (288 121) | (76 065) | 93 896 |

- 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. В целях минимизации данных рисков Банк регулярно отслеживает ситуацию на основных финансовых площадках.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

- Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в бумагах и на сроч, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения или фиксированным процентным ставкам и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэл-анализа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменений процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные по различным временным интервалам категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует | Всего |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------|---|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 1 836 196 | 1 836 196 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 190 408 | 190 408 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 956 210 | - | - | - | - | 956 210 |
| Средств в финансовых учреждениях | 158 790 | - | - | - | 411 958 | 580 748 |
| Кредиты и авансы клиентам | 121 543 | 1 052 302 | 745 982 | 2 505 567 | 52 373 | 5 077 777 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 2 508 | 2 508 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 101 063 | 101 063 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 143 708 | 143 708 |
| Итого активов | 1 258 543 | 1 652 302 | 746 882 | 2 505 567 | 2 538 210 | 8 698 514 |
| Итого активов нарастающим итогом | 1 258 543 | 2 908 844 | 3 654 837 | 6 160 404 | 8 698 614 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 9 168 | 9 168 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 330 828 | 43 131 | 302 375 | 1 139 181 | 191 | 2 815 686 |
| Средства клиентов физических лиц | 177 965 | 946 585 | 1 930 784 | 1 631 932 | (181) | 4 687 075 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 10 000 | 30 000 | 580 735 | 21 038 | 651 771 |
| Прочие обязательства и резервы | - | - | - | - | 56 893 | 56 893 |
| Итого обязательств | 1 508 793 | 999 716 | 2 263 159 | 3 361 828 | 67 088 | 8 200 594 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 1 508 793 | 2 608 509 | 4 771 688 | 8 133 496 | 8 200 594 | |
| Абсолютный ГЭП | (252 250) | 652 588 | (1 517 167) | (856 261) | 2 471 112 | |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 83,28% | 115,96% | 76,68% | 75,74% | 106,07% | |
| Чувствительность к процентному риску | (2 411) | 4 622 | (5 793) | | | (1 588) |

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года.

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует | Всего |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------|---|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 947 606 | 947 606 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 2 181 | 2 181 |
| Средства в финансовых учреждениях | 385 520 | - | - | - | - | 385 520 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 971 | 328 252 | 79 803 | 171 982 | - | 584 008 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 906 | 906 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 6 458 | 6 458 |
| Прочие активы | 527 | 458 | 514 | 1 447 | 6 800 | 9 546 |
| Итого активов | 391 718 | 328 710 | 80 317 | 173 429 | 964 051 | 1 936 225 |
| Итого активов нарастающим итогом | 391 718 | 718 428 | 798 745 | 972 174 | 1 936 225 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 170 628 | 3 682 | 27 547 | 3 514 | - | 1 205 371 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 40 228 | 30 000 | 519 797 | - | 630 025 |
| Прочие обязательства и резервы | 102 | 458 | 3 035 | 1 447 | 1 891 | 5 933 |
| Итого обязательств | 1 170 730 | 84 368 | 60 582 | 524 758 | 1 891 | 1 842 329 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 1 170 730 | 1 266 098 | 1 315 680 | 1 840 438 | 1 842 329 | |
| Абсолютный ГЭП | (779 012) | 242 342 | 19 735 | (351 329) | 862 160 | |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 33,48% | 57,24% | 60,71% | 52,82% | 105,10% | |
| Чувствительность к процентному риску | (7 466) | 1 717 | 49 | | | (5 699) |

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гспв, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (1 588) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 1 588 тысяч рублей (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (5 699) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 5 699 тысяч рублей).

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 200 919 | 206 818 | 186 582 | 30 877 | 1 636 196 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 190 406 | - | - | - | 190 406 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 966 210 | - | - | - | 966 210 |
| Средства в финансовых учреждениях | 225 828 | 354 859 | 63 | - | 580 748 |
| Кредиты и авансы клиентам | 4 840 746 | 184 843 | 42 188 | - | 5 067 777 |
| Отложенный налоговый актив | 2 506 | - | - | - | 2 506 |
| Основные средства и нематериальные активы | 101 063 | - | - | - | 101 063 |
| Прочие активы | 141 318 | 2 364 | 26 | - | 143 708 |
| Итого активов | 7 677 954 | 758 884 | 230 859 | 30 877 | 8 698 614 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | | | | | |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 1 307 764 | 21 947 | 1 031 | - | 1 330 742 |
| - срочные депозиты | 1 256 508 | 228 161 | - | - | 1 484 667 |
| Средства клиентов физических лиц | | | | | |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 105 060 | 4 786 | 1 619 | - | 111 445 |
| - срочные депозиты | 4 121 184 | 240 440 | 214 303 | - | 4 575 907 |
| Выпущенные долговые обязательства | 354 614 | 257 569 | 38 688 | - | 651 771 |
| Прочие обязательства и резервы | 25 678 | 10 937 | 78 | - | 36 693 |
| Итого обязательств | 7 170 988 | 763 820 | 256 618 | - | 8 191 426 |
| Чистая балансовая позиция | 507 008 | (4 936) | (25 760) | 30 877 | 507 189 |

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 920 270 | 13 843 | 13 490 | 947 606 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 2 181 | - | - | 2 181 |
| Средства в финансовых учреждениях | 385 063 | 457 | - | 385 520 |
| Кредиты и авансы клиентам | 544 319 | 10 807 | 28 762 | 584 008 |
| Отложенный налоговый актив | 908 | - | - | 908 |
| Основные средства и нематериальные активы | 6 458 | - | - | 6 458 |
| Прочие активы | 8 502 | - | 1 044 | 9 546 |
| Итого активов | 1 867 699 | 25 227 | 43 299 | 1 936 225 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 134 094 | 9 924 | 8 329 | 1 153 347 |
| Средства клиентов физических лиц | 21 968 | 15 293 | 14 763 | 52 024 |
| Выпущенные долговые обязательства | 610 154 | - | 18 871 | 630 025 |
| Прочие обязательства и резервы | 6 893 | - | - | 6 893 |
| Итого обязательств | 1 773 149 | 25 217 | 43 863 | 1 842 329 |
| Чистая балансовая позиция | 94 550 | 10 | (664) | 93 896 |

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений.

– Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (полимно 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 счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

– Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечания 29 (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 17, 16)

– 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), несоответствия (неадекватности) 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 внутреннего 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. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

– Правовой риск

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

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

– Определение стоимости финансовых инструментов

Банк согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)
- Справедливая стоимость (на основе методов Банка)
- Прочие

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года

| | Амортизированная стоимость | Справедливая стоимость (на основе рыночных котировок) | Справедливая стоимость (на основе методов Банка) | Прочее |
|--|----------------------------|---|--|--------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 966 210 | - | - |
| Средства в финансовых учреждениях | 580 748 | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 077 777 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 9 189 | - |
| Средства клиентов | 7 502 761 | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 651 771 | - | - | - |

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года

| | Амортизированная стоимость | Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) | Справедливая стоимость (на основе методов Банка) | Прочее |
|-----------------------------------|----------------------------|---|--|--------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | 385 520 | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 584 008 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | 1 205 371 | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 630 025 | - | - | - |

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России | 485 709 | 95 122 |
| Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России | 11,87% | 31,70% |

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Капитал первого уровня | 497 519 | 93 696 |
| Капитал второго уровня | 56 959 | 844 |

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конверсии оценки капитала и стандарта по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня) | 8% | 18% |
| Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней) | 9% | 18% |

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расхода уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Не позднее 1 года | 101 623 | 2 618 |
| После 1 года, но не позже 5 лет | 153 163 | |
| Всего обязательства по операционной аренде | 251 786 | 2 618 |

Договоры операционной аренды включают в себя договоры аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | 251 245 | 62 417 |
| Гарантии выданные | 9 040 | 9 805 |
| Всего обязательства кредитного характера | 260 245 | 72 222 |

Заложенные активы

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2011 года, обязательные резервы на сумму 190406 тысяч рублей (2010 г. 2181 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добросовестной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам. В экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продаж по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котировок рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i> | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 988 210 | 988 566 | | |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 636 196 | 1 636 196 | 947 606 | 947 606 |
| Средства в финансовых учреждениях | 580 748 | 580 748 | 365 520 | 365 520 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 077 777 | 5 077 777 | 564 006 | 564 006 |
| Всего финансовые активы | 8 260 931 | 8 261 289 | 1 917 134 | 1 917 134 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| <i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i> | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 169 | 9 169 | | |
| <i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Средства клиентов | 7 502 761 | 7 502 761 | 1 205 371 | 1 205 371 |
| Выпущенные долговые обязательства | 651 771 | 651 771 | 630 025 | 630 025 |
| Всего финансовые обязательства | 8 163 701 | 8 163 701 | 1 835 396 | 1 835 396 |

28. 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.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

| Наименование | Деятельность | Тип отношений | До даты в текущем периоде |
|---|---|--|---------------------------|
| Чернуха Марина Валерьевна | Председатель Правления, Член Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк | Основной акционер, векселедержатель | |
| Салахетдинов Мараг Хамзинович | Сведения отсутствуют | Основной акционер | |
| Захров Рамиль Салехович | Сведения отсутствуют | Основной акционер, заемщик | |
| Гвелесиани Георгий Леванович | Сведения отсутствуют | Основной акционер, векселедержатель | |
| Линева Татьяна Николаевна | Сведения отсутствуют | Основной акционер, вкладчик, векселедержатель | |
| Компания «CARSONPORT CONSULTANCY LIMITED» | Оптовая и розничная торговля, деловая недвижимость, инвестиционная деятельность | Основной акционер | |

Основной управленческий персонал Банка

| Наименование | Деятельность | Функции | До даты в текущем периоде |
|-----------------------------------|--|---|---------------------------|
| Чернуха Марина Валерьевна | Председатель Правления, Член Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк | Единоличный исполнительный орган | |
| Гвелесиани Георгий Леванович | Председатель Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк | Руководство Советом Директоров | |
| Кузмин Алексей Борисович | Первый заместитель Председателя Правления, член Правления | Управление рисками и информационными технологиями | |
| Патрова Ольга Михайловна | Главный бухгалтер | | |
| Бондарев Валентин Сергеевич | Заместитель Председателя Правления | Управление процессом кредитования | |
| Орлик Яна Исаковна | Заместитель Председателя Правления | Управление казначейскими операциями | 01.09.2011 |
| Нагорный Александр Дмитриевич | Советник Председателя Правления по кредитованию | | |
| Салахетдинов Гульнара Абдуллоевна | Инсайдер | Руководитель юридической службы | 01.12.2011 |
| Суворов Александр Николаевич | Член Совета Директоров | | |

| | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|--|------------|
| Шаруев Владимир Евгеньевич | Член кредитного комитета (инсайдер) | Начальник управления золотом | |
| Рябинкина Наталья Валерьевна | Инсайдер | Начальник управления риском | |
| Новикова Оксана Александровна | Инсайдер | Начальник отдела кредитных рисков розничного бизнеса | |
| Халикова Гузель Гайнуровна | Инсайдер | Начальник отдела кредитных рисков корпоративного бизнеса и ... | |
| Щуплев Денис Валентинович | Инсайдер | Начальник отдела рисков эмитентов и контрагентов | |
| Усов Сергей Алексеевич | Инсайдер | Начальник управления кредитования корпоративных | |
| Денисова Алина Дмитриевна | Инсайдер | Начальник отдела кредитования физических лиц | |
| Пасичный Антон Александрович | Инсайдер | Начальник отдела кредитования МСБ | |
| Грицай Денис Владимирович | Инсайдер | Заместитель начальника отдела администрирования активов | 01.12.2011 |
| Парфенов Алексей Вячеславович | Инсайдер | Начальник управления кредитования МСБ | 01.12.2011 |
| Будрович Дмитрий Валерьевич | Инсайдер | Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов | 01.12.2011 |
| Галица Максим Михайлович | Инсайдер | Ведущий специалист Отдел кредитования корпоративных | 01.12.2011 |
| Линев Владимир Евгеньевич | Инсайдер | Специалист отдела кредитования инвестиционных | 01.12.2011 |
| Юмашев Антон Владимирович | Инсайдер | Ведущий специалист Управления кредитования корпоративных | 01.12.2011 |
| Конькопова Ирина Сергеевна | Инсайдер | Ведущий специалист отдела кредитования физических лиц | 01.12.2011 |
| Вольный Дмитрий Олегович | Инсайдер | Ведущий специалист управления кредитования корпоративных | 01.12.2011 |
| Хадаев Марат Васильевич | Инсайдер | Главный специалист отдела кредитования физических лиц | 01.12.2011 |
| Романов Роман Анатольевич | Инсайдер | Специалист отдела кредитования физических лиц | 01.12.2011 |
| Нысанбеков Рустем Аманжолович | Инсайдер | Главный специалист управления кредитования МСБ | 01.12.2011 |
| Подлесных Михаил Геннадьевич | Инсайдер | Ведущий специалист отдела кредитования МСБ | 01.12.2011 |
| Миморов Григорий Федорович | Инсайдер | Ведущий специалист. Отдел кредитования МСБ | 01.12.2011 |
| Скибина Елена Владимировна | Инсайдер | Ведущий специалист отдела кредитования МСБ | 01.12.2011 |
| Василик Август Игоревна | Инсайдер | Специалист, Отдел кредитования МСБ | 01.12.2011 |
| Бондарев Сергей Алексеевич | Инсайдер (отец Бондарева В.С.) | | |

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)
 Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|----------------------|----------------------|
| Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| АКТИВЫ | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 45 802 | условия рыночные 143 |
| Требования по получению процентов | 333 | |
| Итого активов | 43 935 | 143 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| Средства клиентов физических лиц | условия рыночные | 19 183 | условия рыночные | 26 657 |
| Выпущенные долговые обязательства | условия рыночные | 434 133 | условия рыночные | 3 000 |
| Обязательства по уплате процентов | | 1 775 | | |
| Прочие обязательства и резервы | | 470 | | |
| Итого обязательства | | 455 861 | | 29 657 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основными акционерами и организациями, контролирующими акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

| | 2011 | 2010 |
|--|---------|-------|
| Процентные доходы | 2 407 | 12 |
| Процентные расходы | (7 725) | (187) |
| Изменение резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход | (474) | |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям | (2 429) | |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты | (884) | (356) |
| Комиссионный доход | 78 | 423 |
| Операционные расходы | (2 668) | |

Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятиями под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|---|--|----------------------|--|----------------------|
| | Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) | Балансовая стоимость | Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) | Балансовая стоимость |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | Условия рыночные | 43 008 |
| Итого активы | - | - | - | 43 008 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | - | - | условия рыночные | 976 |
| Итого обязательства | - | - | - | 976 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

| | 2011 | 2010 |
|---|------|-------|
| Процентные доходы | | 986 |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям | | 190 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки и валюты | | (216) |
| Коммиссионный доход | | 2 325 |

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|-----------------------------------|--|----------------------|--|----------------------|
| | Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) | Балансовая стоимость | Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) | Балансовая стоимость |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | условия рыночные | 6 376 | условия рыночные | 270 |
| Требования по получению процентов | | 75 | | |
| Итого активы | | 6 451 | | 270 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средств клиентов физических лиц | | 13 501 | условия рыночные | 93 |
| Обязательства по уплате процентов | | 267 | | |
| Итого обязательства | | 13 768 | | 93 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

| | 2011 | 2010 |
|---|--------|------|
| Процентные доходы | 1 755 | 15 |
| Процентные расходы | (427) | |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты | (191) | |
| Комиссионный доход | 29 028 | 23 |
| Комиссионный расход | | (1) |
| Другой операционный доход | 4 | |
| Операционные расходы | (345) | |

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2011 и 2010 годы.

| | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|----------------------|----------------------|
| Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| АКТИВЫ | | |
| Кредиты и авансы клиентам | условия рыночные | 5 747 |
| Итого активов | - | 5 747 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства клиентов физических лиц | условия рыночные | 152 |
| Итого обязательств | - | 152 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2011 и 2010 годы.

| | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Процентные доходы | | 159 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты | | (2) |
| Комиссионный доход | | 75 |

29 События после отчетной даты

По состоянию на 01 января 2012 года зарегистрирована дополнительная эмиссия акций Банка на сумму 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. 26 марта 2012 года отчет об итогах эмиссии был зарегистрирован, уставный капитал составил 974 500 000 (Девятьсот семьдесят четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей.

30 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 применяются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитным и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. 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. Также свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на стоимость 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. Методологии 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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается 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 рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство 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.

Утверждено и выдано и подписано от имени Совета Директоров 29 июня 2012 г.


Председатель Правления

Генеральный бухгалтер

Чирков М.В.

Петров О.М.