

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту - "ОТЧЕТНОСТЬ") утверждена к выпуску решением Совета директоров АКБ "ЕИБ" ЗАО 18 июня 2012 г.

Отчитывающаяся организация Акционерный коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК"
сокр. - АКБ "ЕИБ" ЗАО
(далее по тексту отчитывающаяся организация именуется "Банк")

- создана в форме закрытого акционерного общества и является участником системы страхования вкладов, в реестре которой зарегистрирована за номером ССВ 17.02.2005, свидетельство № 673;
- по состоянию на 31.12.2011 года работал на основании лицензий № 2503, выданных ЦБ РФ 07.11.2005 года; в 2012 году обновлены лицензии на осуществление банковской деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (20.02.2012); Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (20.02.2012).
- основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации;
- не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом, не имеет представительств.
- зарегистрирована по следующему адресу: 119049, г. Москва ул. Коровий Вал, д. 9
фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации;
- ее владельцы, владеющие более 5% акций: Слыщенко Олег Викторович 18,34%; Токарев Руслан Евгеньевич 16,66%; Аралов Григорий Анатольевич 15%; Беллев Сергей Владимирович 15%; Абрамов Олег Юрьевич 15%; Давыдова Зинаида Васильевна 10%, Санкова Екатерина Сергеевна 10%.
Общее собрание акционеров обладает правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Значительные элементы учетной политики

2.1 Основа подготовки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевого инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

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

Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту 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 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронуло вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

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

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

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

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

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

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

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

Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

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

Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или

Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

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

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IAS 14 "Сегментная отчетность", т. к. долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Бизнес-сегмент - это отличимый составной элемент компании, занятый в выработке продукта (предоставлении услуги) или группы связанных продуктов или услуг, подвергающийся рискам и получающий выгоды, иные, чем другие сегменты Банка. Географический сегмент - это отличимый составной элемент Банка, занятый в выработке продуктов или предоставлении услуг в конкретной экономической среде, который подвергается рискам и получает доходы, отличные от рисков и доходов тех составных элементов, которые действуют в других экономических условиях.

2.4 Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта и валюта представления

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

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

(b) Операции и сальдо

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

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

	в рублях	
	2011	2010
1 доллар США	32,1961	30,4769
1 евро	41,6714	40,3331

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли / убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости - непосредственно в капитале в составе резервов. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли или убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе резервов.

2.5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

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

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

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

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

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

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

2.6 Торговые финансовые инструменты, в т.ч. производные

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

- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

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

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

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
- классифицированы Банком как денежные средства и их эквиваленты.

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

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность - суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

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

При первоначальном признании средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально при-

знанным средствам в других банках, кредитам и займам клиентам, торговой и прочей дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания средства в других банках, кредиты и займы клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

В данный класс не включены активы, которые:

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

Признание и прекращение признания финансовых активов, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются с использованием метода учета на дату сделки, т. е. на дату, на которую банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив. При первоначальном признании финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы / обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при прекращении признания финансовых инструментов.

2.9 Привлеченные средства, торговая и прочая кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

2.10 Оценочные обязательства

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

2.11 Финансовая аренда

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

(a) Обязательства по договорам финансовой аренды

имости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив. Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

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

(b) Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

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

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

2.12 Обязательства по договорам финансовых гарантий

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

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

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

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

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

2.13 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

2.14 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности. Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода / расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые / получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты. Когда финансовый актив / группа финансовых активов уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения. Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы / расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов / расходов в составе прочих процентных

2.15 Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже. Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту. Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции. Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.16 Доход в форме дивидендов

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

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

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

2.17 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

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

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

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

2.18 Обесценение финансовых активов

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

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

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

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения, признанные в отчете о совокупном доходе для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках по статье "Убыток от обесценения долевого инструмента".

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

2.19 Основные средства

К основным средствам, за исключением включенных в класс "Здания и земля", применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

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

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

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

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

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

2.20 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

2.21 Операционная аренда

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

2.22 Налоги на прибыль

(a) Текущие налоги на прибыль

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

(b) Отложенные налоги на прибыль

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

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

- 1) отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 2) в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- 1) отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 2) в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная

вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

2.23 Выпущенный капитал

• Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

• Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров.

Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражаются в примечании о событиях после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

• Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

• Эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.24 Фидуциарная деятельность

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

2.25 Сравнительные данные

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

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

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

Риск-менеджмент осуществляется Отделом управления рисками в соответствии с Положением "Об управлении банковскими рисками АКБ "ЕИБ" ЗАО", утвержденным Советом директоров Банка. Данное подразделение осуществляет мониторинг и оценку рисков.

Совет директоров утвердил правила и процедуры общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, риск ликвидности, использование производных и непроизводных финансовых инструментов.

Кроме того, система внутреннего контроля Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Из рыночного риска наиболее существенным являются валютный риск и процентный риск.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, т.е. риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении кредитных операций, Службе внутреннего контроля и подотчетны Президенту и Правлению Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

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

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежегодно советом директоров Банка.

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

Обеспечение

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

- Банк использует залог имущества как основную форму обеспечения,
- Банк также использует обеспечение в виде поручительства организаций и физических лиц, а также штрафы и пени,
- Может использовать право на взыскание финансовых инструментов, имущества такого как основные средства, техника, оборудование и прочее.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков

Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

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

Производные финансовые инструменты

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта. Управление таким кредитным риском осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

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

Обязательства кредитного характера

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

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

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

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

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

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства.

Оценочный резерв на покрытие убытков от обесценения на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления.

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

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Величина максимальной подверженности кредитному риску	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям в разрезе классов финансовых активов, несущих риск кредитных убытков:		
Долговые инструменты и дебиторская задолженность в составе денежных средств и их эквивалентов:		
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 446	3 885
Средства в других банках		
Кредиты и займы другим банкам	95 013	20 009
Кредиты и займы клиентам		
- малый, средний бизнес и ритейл	200 671	219 166
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14 698	1 016
	311 828	244 076

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску валовой стоимости финансовых активов без учета какого-либо обеспечения до формирования резерва под обесценение на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 64% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 90%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее от кредитов и займов клиентам. Эта уверенность основывается на следующем:

- более 80 % кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;

3.1.5 Кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности

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

	Кредиты и дебиторская задолженность в разрезе классов:						Всего
	средства в других банках	средства в других банках, перенесенные без прекращения признания	кредиты и займы клиентам	кредиты и займы клиентам, перенесенные без прекращения признания	торговая и прочая дебиторская задолженность	долг. инстр. и дебит. задол. в составе денежных средств и их эквивалентов	
2011							
Непросроченные и необесцененные активы	95 013	-	3 033	-	-	1 446	99 492
Обесцененные активы	-	-	219 183	-	15 570	-	234 753
Валовая стоимость	95 013	-	222 216	-	15 570	1 446	334 245
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(21 545)	-	(872)	-	(22 417)
Чистая стоимость	95 013	-	200 671	-	14 698	1 446	311 828
2010							
Непросроченные и необесцененные активы	20 009	-	-	-	1 016	3 885	24 910
Обесцененные активы	-	-	259 989	-	-	-	259 989
Валовая стоимость	20 009	-	259 989	-	1 016	3 885	284 899
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(40 823)	-	-	-	(40 823)
Чистая стоимость	20 009	-	219 166	-	1 016	3 885	244 076

В результате внедрения новых услуг и кредитных продуктов в течение 2011 года общая величина кредитов и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 30%. При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

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

Кредитное качество средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

	2011				2010			
	Валовая стоимость активов инвестиционного уровня	активы под стандартным наблюдением	активы под особым наблюдением	субстандартные активы	Валовая стоимость активов инвестиционного уровня	активы под стандартным наблюдением	активы под особым наблюдением	субстандартные активы
Средства в других банках в составе денежных средств	-	1 446	-	-	-	3 885	-	-
Срочные кредиты, депозиты	95 013	-	-	-	20 009	-	-	-
	-	96 459	-	-	-	23 894	-	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	200 671	-	-	-	219 166	-
малый, средний бизнес и ритейл	-	-	200 671	-	-	-	219 166	-
Торговая и дебиторская задолженность	-	-	14 698	-	-	-	1 016	-
	-	-	14 698	-	-	-	1 016	-
	-	96 459	215 369	-	-	23 894	220 182	-

Мониторинг цен на товары и имущество, аналогичных тем, которые приняты в залог, осуществляется на основании рыночных цен. Оценка предметов залога рассчитывается с учетом возможных расходов, связанных с их реализацией.

По срочным кредитам заемщиками переданы Банку в обеспечение легковые автомобили, поручительства, недвижимость, ТМЦ. Для целей определения обесценения по кредитам обеспечение не учитывалось, если справедливая стоимость не могла быть надежно определена.

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

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

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

	2011	2010
Кредиты и займы клиентам малый и средний бизнес, ритейл	2 315	2 378

3.1.6 Концентрация рисков по финансовым активам, подверженным кредитному риску

(а) По географическому признаку

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

	Россия	Европа	Канада и США	Австралия	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
2011							
Средства в других банках в составе денежных средств							
• Размещения средств до востребования	1 446						1 446
• Кредиты и займы другим банкам	95 013						95 013
Кредиты и займы клиентам							
- малый, средний бизнес и ритейл	200 671						200 671
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
• Торговая и прочая задолженность	14 698						14 698
	311 828						311 828
2010							
Средства в других банках,							
• Размещения средств до востребования	3 885						3 885
• Кредиты и займы другим банкам	20 009						20 009
Кредиты и займы клиентам							
- малый, средний бизнес и ритейл	219 166						219 166
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
• Торговая и прочая задолженность	1 016						1 016
	244 076						244 076

(b) По отраслевому признаку

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

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Частные лица	Всего
2011							
Средства в других банках в составе денежных средств							
• Размещения средств до востребования	1 446	-	-	-	-	-	1 446
• Кредиты и займы другим банкам	95 013	-	-	-	-	-	95 013
Кредиты и займы клиентам							
- малый, средний бизнес и ритейл	-	-	-	113 304	-	87 367	200 671
• Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	14 698	-	14 698
	96 459	-	-	113 304	14 698	87 367	311 828
2010							
Средства в других банках							
• Размещения средств до востребования	3 885	-	-	-	-	-	3 885
• Кредиты и займы другим банкам	20 009	-	-	-	-	-	20 009
Кредиты и займы клиентам							
- малый, средний бизнес и ритейл	-	-	-	195 363	1 170	22 633	219 166
• Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 016	-	1 016
	23 894	-	-	195 363	2 186	22 633	244 076

3.2 Рыночный риск

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

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в отделе Управления рисками. Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

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

3.2.2 Валютный риск

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

Совет директоров устанавливает лимиты ОВП и другие пограничные лимиты для снижения валютного риска.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на операции и сделки.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется уполномоченными работниками на ежедневной основе.

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

Концентрация валютного риска - балансовые и внебалансовые финансовые инструменты

	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Всего
2011					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	256 471		4 732	5 662	266 865
Кредиты и займы другим банкам	95 013				95 013
Кредиты и займы клиентам	198 330		2 341		200 671
Торговая и проч. дебиторская задолженность	14 698				14 698
	564 512	7 073	5 662	-	577 247
Монетарные обязательства					
Средства других банков	50		287		337
Средства клиентов	393 194		5 355	8 864	407 413
Векселя					-
Прочие заемные средства (суб.займ)	100 200				100 200
Торговая и проч. кредиторская задолженность	2 103				2 103
	495 547	5 642	8 864	-	510 053
Чистая балансовая позиция	68 965	1 431	(3 202)	-	67 194
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Обязательства по гарантиям	40	-	-	-	40
Внебалансовая позиция	40	-	-	-	40
2010					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	63 293		6 294	354	69 941
Кредиты и займы другим банкам	20 009				20 009
Кредиты и займы клиентам	215 954		3 212		219 166
Торговая и проч. дебиторская задолженность	1 016				1 016
	300 272	9 506	354	-	310 132
Монетарные обязательства					
Средства других банков	76 231				76 231
Средства клиентов	122 689		5 994	2 398	131 081
Торговая и проч. кредиторская задолженность	160				160
	199 080	5 994	2 398	-	207 472
Чистая балансовая позиция	101 192	3 512	(2 044)	-	102 660
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Обязательства по гарантиям	2 550	-	-	-	2 550
Внебалансовая позиция	2 550	-	-	-	2 550

3.2.3 Процентный риск

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

Правление Банка устанавливает лимиты пограничных значений, используемые при анализе процентного риска (ГЭП-разрыв, ГЭП-коэффициент, коэффициент-СПРЭДа), которые мониторятся на постоянной основе Отделом управления рисками.

В таблице обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами, сроками погашения в зависимости от более ранней даты события.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства в др. банках в составе денежных ср-в	1 446					1 446
Кредиты и займы другим банкам	95 013					95 013
Кредиты и займы клиентам	8 877		119 176	24 466	48 152	200 671
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14 698					14 698
	120 034	-	119 176	24 466	48 152	311 828
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(337)					(337)
Средства клиентов в т.ч. суб.займ	(330 464)	(10 879)	(55 486)	(10 584)	(100 200)	(507 613)
Торговая и проч. кредиторская задолженность	(2 103)					(2 103)
	(332 904)	(10 879)	(55 486)	(10 584)	(100 200)	(510 053)
Чистый процентный разрыв	(212 870)	(10 879)	63 690	13 882	(52 048)	(198 225)
2010						
Финансовые активы, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства в др. банках в составе денежных ср-в	3 885					3 885
Кредиты и займы другим банкам	20 009					20 009
Кредиты и займы клиентам	37 928	91 427	69 458	1 170	19 183	219 166
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 016					1 016
	62 838	91 427	69 458	1 170	19 183	244 076
Финансовые обязательства, находящиеся под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(76 231)	-	-	-	-	(76 231)
Средства клиентов	(96 318)	(3 725)	(30 505)	(533)	-	(131 081)
Торговая и проч. кредиторская задолженность	(160)	-	-	-	-	(160)
	(172 709)	(3 725)	(30 505)	(533)	-	(207 472)
Чистый процентный разрыв	(109 871)	87 702	38 953	637	19 183	36 604

3.3 Риск ликвидности

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

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

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые отделом управления рисками включают:

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

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

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

Отдел также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств и гарантий.

3.3.2 Фундирование

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

Источники ликвидности периодически пересматриваются правлением Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам. В 2011 году Банк привлек два долгосрочных субординированных займа (депозита).

3.3.3 Денежные потоки по финансовым инструментам

• Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, т. к. балансовые показатели основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(337)					(337)
• Средства клиентов, в т.ч. суб. Займ	(330 464)	(10 879)	(55 486)	(10 584)	(100 200)	(507 613)
Торговая и проч. кредиторская задолженность	(2 103)					(2 103)
Всего финансовых обязательств (по договорным срокам погашения)	(332 904)	(10 879)	(55 486)	(10 584)	(100 200)	(510 053)
2010						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(76 231)					(76 231)
• Средства клиентов	(96 318)	(3 725)	(30 505)	(533)	-	(131 081)
Торговая и проч. кредиторская задолженность	(160)					(160)
Всего финансовых обязательств (по договорным срокам погашения)	(172 709)	(3 725)	(30 505)	(533)	-	(207 472)

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством частные лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Активы, способные покрыть все обязательства, в т.ч. обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.

• **Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.4 Внебалансовые статьи

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

		До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	2011				
Финансовые гарантии		40	-	-	40
Обязательства по предоставлению кредитов		-	-	-	-
		<u>40</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40</u>
	2010				
Финансовые гарантии		2 550	-	-	2 550
Обязательства по предоставлению кредитов		-	-	-	-
		<u>2 550</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 550</u>

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

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

(б) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость нетекущих (сроком свыше 1 г.) финансовых инструментов рассчитана с учетом дисконтирования будущих потоков, при этом совпадает с их балансовой стоимостью.

Средства в других банках

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

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

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

Удерживаемые до погашения долговые инструменты

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котировке ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

Средства других банков и клиентов, векселя, прочие заемные средства и кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в управлении капиталом в значении более широком, чем "собственный капитал", отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

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

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

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

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

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

	2011	2010
Основной капитал	103 100	98 754
Дополнительный капитал	103 033	4 114
Итого нормативный капитал	206 133	102 868

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные Банком России.

Уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России о капитале.

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	129 486	129 486
Резерв, установленный российским законодательством	3 700	2 620
Нераспределенная прибыль	(27 588)	(27 548)
	105 598	104 558
Капитал 2-го уровня		
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на совокупной основе	(5)	-
Субординированные займы	100 200	-
	100 195	-
	205 793	104 558
Взвешенные с учетом риска активы		
Балансовые	367 500	238 203
Внебалансовые	-	-
	367 500	238 203
Коэффициент достаточности капитала по требованиям Банка России	56,00%	43,89%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств - например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств
Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	238 525	54 198
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 446	3 885
Наличная валюта	26 894	9 191
Итого денежных средств и их эквивалентов	266 865	67 274
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	266 865	67 274

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

Ниже раскрывается информация об обязательных резервах, перечисленных в ЦБ РФ, которые Банк не включает в состав денежных средств, так как обязательные резервы в ЦБ РФ - денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций.

	2011	2010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 384	2 667
	7 384	2 667

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Торговые финансовые инструменты

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

	2011	2010
Торговые финансовые активы		
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого торговых финансовых активов	20 737	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

По состоянию на отчетную дату Банк размещает средства в других банках в качестве МБК на срок до 30 дней.

	2011	2010
Срочные кредиты и депозиты	95 013	20 009
Валовая стоимость	95 013	20 009
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-
Чистая стоимость	95 013	20 009

В течение периода Банк размещал средства в других банках, являющихся связанными сторонами. Средства, размещенные в других банках, являются необесцененными активами. Резервы под обесценение МБК не формировались. Межбанковские кредиты предоставлены банкам резидентам РФ.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

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

	2011	2010
Ритейл:		
• срочные кредиты ритейл	80 963	25 255
Корпоративные клиенты:		
• малый и средний бизнес	141 253	234 734
Валовая стоимость	222 216	259 989
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(21 545)	(40 823)
Чистая стоимость	200 671	219 166

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

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	прочие	RUR	USD	EUR	прочие
Ритейл:								
• срочные кредиты	17,44%	9,00%			15,30%	9,00%		
Корпоративные клиенты:								
• малый и средний бизнес	15,89%				17,04%			

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

	2011				
	Ритейл				
	овердрафты	кредитные карты	срочные кредиты	ипотека	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	2 860	2 860
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	4 161	4 161
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	7 021	7 021
	Корпоративные клиенты				Всего ритейл и корпоративные клиенты
	крупные корпоративные клиенты	малый и средний бизнес	прочие	итого	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	36 358	1 605	37 963	40 823
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(24 834)	(1 605)	(26 439)	(22 278)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	11 524	-	11 524	21 545
	2010				
	Ритейл				
	овердрафты	кредитные карты	срочные кредиты	ипотека	итого
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	656	656
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	2 204	2 204
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	2 860	2 860
	Корпоративные клиенты				Всего ритейл и корпоративные клиенты
	крупные корпоративные клиенты	малый и средний бизнес	прочие	итого	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	11 954	1 065	13 019	13 675
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	24 404	540	24 944	27 148
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	36 358	1 605	37 963	40 823

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

	2011	2010
Валовая стоимость	15 570	1 016
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(872)	-
Чистая стоимость	14 698	1 016

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

	Торговая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовой	Начисления по комиссиям	Прочая дебиторская задолженность	Всего
2011					
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(872)	(872)
Резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	(872)	(872)
2010					
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-
Долги, взысканные в течение периода	-	-	-	-	-
Резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

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

	2011						Всего
	Земля и здания по переоценке	Незавершенное строительство по первоначальной стоимости	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Основы оценки балансовой	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости	
Срок полезной службы, лет	50	X	5-20	3-7	5-10	3-10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость:							
• на начало периода	-	-	470	1 248	-	1 312	3 030
• на конец периода	-	674	1 079	4 447	445	6 158	12 803
Накопленная амортизация (в совокупности с убытками от обесценения):							
• на начало периода	-	-	430	708	-	1 050	2 188
• на конец периода	-	-	500	1 136	12	1 310	2 958
Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:							
Балансовая стоимость на начало периода	-	-	40	540	-	262	842
Поступления	-	9 633	609	3 199	445	4 846	18 732
Выбытие	-	(8 959)	-	-	-	-	(8 959)
Амортизация	-	-	(70)	(428)	(12)	(260)	(770)
Балансовая стоимость на конец периода	-	674	579	3 311	433	4 848	9 845
• в том числе по первоначальной стоимости	-	-	-	-	-	-	9 845
	2010						Всего
	Земля и здания по переоценке	Незавершенное строительство по первоначальной стоимости	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Основы оценки валовой балансовой	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости	
Срок полезной службы, лет	50	X	5-20	3-7	5-10	3-10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость:							
• на начало периода	-	220	734	1 248	-	1 366	3 568
• на конец периода	-	-	470	1 248	-	1 312	3 030
Накопленная амортизация (в совокупности с убытками от обесценения):							
• на начало периода	-	-	608	459	-	948	2 015
• на конец периода	-	-	430	708	-	1 050	2 188
Выверка балансовой стоимости на начало и конец периода:							
Балансовая стоимость на начало периода	-	220	126	789	-	418	1 553
Поступления	-	-	2	-	-	-	2
Выбытие или введение ОС в эксплуатацию	-	(220)	-	-	-	-	(220)
Амортизация	-	-	(80)	(249)	-	(156)	(485)
Балансовая стоимость на конец периода	-	-	40	540	-	262	842
• в том числе по первоначальной стоимости	-	-	-	-	-	-	842

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

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

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1 727	715
Всего прочие активы	1 727	1 430

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства других банков

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств других банков в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Всего средства других банков	337	76 231

Средства других банков - это средства банка-нерезидента на корреспондентском счете ЛОРО.

В отчетном периоде Банк не принимал на себя обязательства перед другими банками - связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

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

	2011	2010
Ритейл:		
- текущие счета и вклады до востребования, депозиты	77 639	26 735
Корпоративные клиенты:		
- текущие/расчетные счета и депозиты	329 774	104 346
Всего средства клиентов	407 413	131 081

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

Вклады физических и юридических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по вкладам населения в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010				
	RUR	USD	EUR	other	RUR	USD	EUR	other	
Ритейл:									
- до востребования	0,10%				0,10%				
- срочные депозиты	8,67%	8,07%	7,54%		10,70%	8,60%	8,50%		
Корпоративные клиенты:									
- срочные депозиты	3,00%				0,50%				

В отчетном периоде Банк принимал на себя обязательства перед клиентами - связанными сторонами по единым утвержденным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие заемные средства

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

	2011		2010	
	эффективная ставка	стоимость	эффективная ставка	стоимость
Субординированные займы	3,00%	100 200	-	-
Всего прочие заемные средства		100 200		-
в т. ч. <i>нелекющие обязательства, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем 12 месяцев</i>		100 200		-

В 2011 году Банк привлек субординированный займ от нерезидента ВДЖМС ФИНАНС ЛИМИТЕД по Дог.№Д2/11-2011 от 14.11.11 г. на срок до 30.06.2028 под 3% год. Досрочное погашение субординированного займа не предусматривается. Субординированный займ, привлеченный Банком, не обеспечен. В отчете о финансовом положении отражен по амортизированной стоимости с расчетом дисконтирования будущих потоков. Справедливая стоимость соответствует балансовой. Банк не принимал на себя обязательства путем привлечения займов у связанных сторон.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие финансовые обязательства
 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

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

	2011	2010
Обязательства:		
Обязательства по неиспользованным отпускам	2 133	-
Обязательства по банковским гарантиям	8	-
Всего прочие финансовые обязательства	2 141	-

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

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

	2011	2010
Прочая кредиторская задолженность	2 103	160
Всего торговая и прочая кредиторская задолженность	2 103	160

В составе кредиторской задолженности отражены обязательства Банка по предоставленной поставщиками рассрочке платежей за оказанные услуги, а также суммы невыясненных платежей клиентов, откредитованных в первые рабочие дни нового года.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие обязательства

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

	2011	2010
Авансы полученные, отложенные доходы, налоги к уплате, кр. текущих налогов на прибыль	872	43
Всего прочие обязательства	872	43

Банк не имеет прочие обязательства перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		По состоянию
	в прибыли/	непосредственно в капитале	на конец периода
	(убытке)		
2011			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	9	78	-
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	304	(297)	-
Прочие	4	75	-
	317	(144)	-
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(159)	-
	-	(159)	-
Отложенный налоговый актив, признанный в отчете о финансовом положении	-	(303)	-
2010			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам		9	-
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков		304	-
Прочие		4	-
	-	317	-
Отложенные налоговые обязательства			
Отложенный налоговый актив, признанный в балансе	-	317	-

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму, причитающуюся к возврату по налогу на прибыль за отчетный год.

Согласно МСФО Банк признал в отчете о финансовом положении за 2011 год отложенный налоговый актив, однако по суждению руководства Банка, нет вероятности того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, а также получение отложенного налогового актива, либо возврата этих сумм налоговым органом.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Выпущенный капитал и резервы

Выпущенный капитал

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

		Количество акций, шт.	Обыкновенные акции	Привилегиро- ванные акции	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Всего
По состоянию на	01.01.2010	74 000 000					-
Поступления от выпуска акций							-
(Выкуп)/продажа собственных акций		74 000 000	74 000 000	-	-	-	74 000 000
По состоянию на	01.01.2011	74 000 000	74 000 000	-	-	-	74 000 000
По состоянию на	31.12.2011	74 000 000	74 000 000	-	-	-	74 000 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 74000 тыс. руб. (2010: 74000 тыс. руб.). Согласно МСФО в результате пресчета капитала с учетом инфлирования на 55486 тыс.руб., величина акционерного капитала составила 129486 тыс.руб. Эмиссионный доход отсутствует.
По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию (2010: 100 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Резервы

По состоянию на отчетную дату Банком сформированы следующие резервы:

	2011	2010
Резерв, установленный российским законодательством (резервный фонд)	3 700	2 620
	<u>3 700</u>	<u>2 620</u>

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

Резерв, установленный российским законодательством (резервный фонд)

	2011	2010
На начало периода	2 620	2 500
Отчисления из нераспределенной прибыли	1 080	120
На конец периода	<u>3 700</u>	<u>2 620</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, распределять в резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков, а также выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Такой резерв не может быть использован для иных целей.

Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)

Ниже раскрыта информация о сальдо нераспределенной прибыли / (накопленного убытка) на начало периода и на отчетную дату, а также соответствующих изменениях за период:

	2011	2010
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на начало периода	(27 548)	(34 094)
Прибыль/(убыток) за период	1 040	6 666
Распределение в установленный российским законодательством резерв	(1 080)	(120)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на конец периода	<u>(27 588)</u>	<u>(27 548)</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый процентный доход

	2011	2010
	всего	всего
	в т.ч. процентный доход по обесценившимся активам	
Совокупный процентный доход по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• кредитам и дебиторской задолженности	37 007	40 752
	<u>37 007</u>	<u>40 752</u>
Совокупный процентный расход по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• средствам других банков и клиентов, векселям, депозитным сертификатам	(4 711)	(2 724)
	<u>(4 711)</u>	<u>(2 724)</u>
Чистый совокупный процентный доход по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>32 296</u>	<u>38 028</u>
Чистый процентный доход	<u>32 296</u>	<u>38 028</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход от предоставления услуг

	2011	2010
Доходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 175	6 526
• иными операциями по предоставлению услуг	5 990	7 363
	<u>13 165</u>	<u>13 889</u>
Расходы по вознаграждениям и сборам, возникшие в связи с:		
• финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(634)	(649)
• иными операциями по предоставлению услуг	(187)	(3)
	<u>(821)</u>	<u>(652)</u>
	<u>12 344</u>	<u>13 237</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
• определенным таковыми при первоначальном признании	1 377	-
Чистый доход/(убыток) по кредитам и дебиторской задолженности	-	(82)
	<u>1 377</u>	<u>(82)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	4 471	33 297
Чистый доход/(убыток) по курсовым разницам	(309)	987
	<u>4 162</u>	<u>34 284</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Другой доход

	2011	2010
Прочие	16 550	-
	<u>16 550</u>	<u>-</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Административные и другие расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	43 870	34 722
Амортизационные отчисления	770	489
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	24 109	7 393
Организационные и управленческие расходы	14 131	6 466
Увеличения в прочих финансовых обязательствах	8	-
Другие расходы	42	261
	<u>82 930</u>	<u>49 331</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	860	3 687
• образованием и восстановлением временных разниц	303	(317)
	<u>1 163</u>	<u>3 370</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/(доходом) по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу/(возмещением налога) и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	2 203	10 036
Теоретический налог/(возмещение налога) по ставке 20%	441	2 007
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- расход/(доход) в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	722	1 363
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>1 163</u>	<u>3 370</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Условные обязательства и условные активы

(а) Условные обязательства

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

Обязательства по судебным разбирательствам

Как и в предыдущем периоде Банк не участвовал в судебных разбирательствах и соответственно, не сформировал резервов по таким потенциальным обязательствам.

Налоговые обязательства

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк не считает, что у него существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных и несущественных.

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
• до 1 года	9 695	-
• от 1 до 5 лет	138 390	12 411
	148 085	12 411
Общая сумма будущих минимальных платежей по субаренде по неаннулированным договорам для периода от 1 до 5 лет	51 885 тыс. рублей.	

Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

	2011	2010
Финансовые гарантии	40	-
Обязательства по предоставлению кредитов и другие кредитные обязательства	-	2 550
	40	2 550

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

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Связанные стороны

Банк контролируется частными лицами, зарегистрированными в Российской Федерации, которые владеют 100% выпущенных обыкновенных акций.

Материнских и дочерних компаний Банк не имеет.

(a) Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	7 048	10 106
	<u>7 048</u>	<u>10 106</u>

(b) Операции со связанными сторонами

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

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

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

Операции по предоставлению кредитов и займам клиентам - связанным сторонам

		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2011			
Кредиты и займы клиентам по состоянию на начало периода		365	19 984
Выдача кредитов и займов клиентам в течение периода		-	2 320
Возврат кредитов и займов клиентам в течение периода		(365)	(19 825)
Кредиты и займы клиентам по состоянию на конец периода		-	<u>2 479</u>
Процентный доход по кредитам и займам		30	245
		<u>30</u>	<u>245</u>
2010			
Кредиты и займы клиентам по состоянию на начало периода		500	22 725
Выдача кредитов и займов клиентам в течение периода		-	41 800
Возврат кредитов и займов клиентам в течение периода		(135)	(44 541)
Кредиты и займы клиентам по состоянию на конец периода		365	<u>19 984</u>
Процентный доход по кредитам и займам		71	3 372
		<u>71</u>	<u>3 372</u>

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, не обеспечены залогом и или поручительствами.

Операции по привлечению средств от клиентов - связанным сторонам

		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2011			
Средства клиентов по состоянию на начало периода		1 736	528
Привлечение средств от клиентов в периоде		41 440	78 809
Возврат средств клиентам в периоде		(37 524)	(78 691)
Средства клиентов по состоянию на конец периода		<u>5 652</u>	<u>646</u>
Процентный расход по средствам клиентов за период		132	31
		<u>132</u>	<u>31</u>
2010			
Средства клиентов по состоянию на начало периода		284	284
Привлечение средств от клиентов в периоде		61 239	5 755
Возврат средств клиентам в периоде		(59 787)	(5 511)
Средства клиентов по состоянию на конец периода		<u>1 736</u>	<u>528</u>
Процентный расход по средствам клиентов за период		131	70
		<u>131</u>	<u>70</u>

Указанные выше депозиты имеют фиксированные процентные ставки и подлежат погашению по требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 События после отчетной даты

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

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