

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «ЛИНК-банк» (открытое акционерное общество), АКБ «ЛИНК-банк» (ОАО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ЛИНК-банк» (открытое акционерное общество, АКБ «ЛИНК-банк» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2699 от 18.02.94г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739064704 от 13.08.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 2699 выдана Банком России 16.01.2003г. на право совершения банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 2699 выдана Банком России 16.01.2003г. на право совершения банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 17.02.2005г. под номером 675.
Лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Офис Банка расположен по адресу	127434, Москва, Дмитровское шоссе, д.7, корп. 2
В структуру кредитной организации входят:	Структурных подразделений, расположенных в г. Москве или иных регионах, нет
Дополнительные сведения	
Сайт	www.linkbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	LINNRRUMMX
Участие в платежных системах	Миром, Contact
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	нет
Дочерние и зависимые компании	нет
Реестродержатель	Реестродержателем является Банк

Акционерный коммерческий банк «ЛИНК-банк» (открытое акционерное общество), АКБ «ЛИНК-банк» (ОАО) создан в форме открытого акционерного общества. Кредитная организация зарегистрирована Центральным банком РФ 18.02.1994г., регистрационный номер 2699.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Офис Банка расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 127434, Москва, Дмитровское шоссе, д.7, корп. 2.

Структурные подразделения вне помещения Головного офиса Банка отсутствуют.

Уставный капитал Банка по состоянию на 31.12.2010г. составлял 59 964 390 руб.

В 2011 году годовым общим собранием акционеров (Протокол № 31 от 30.05.2011г.) было принято решение об увеличении уставного капитала на 90 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций (9 000 000 шт. по 10 руб. каждая).

Перечень акционеров на 01.01.2012г. приведен в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Шалопин С.Д.	29 900,00	19,94%
2	Шкурин А.И.	29 900,00	19,94%
3	Матвеев С.Л.	11 983,25	7,99%
4	Колесников И.Н.	11 694,62	7,80%
5	Кириленко А.И.	11 679,51	7,79%
6	Турсков В.Е.	11 539,18	7,69%
7	Лашин В.Н.	11 376,23	7,59%
8	Агуреев А.В.	11 200,00	7,47%
9	Наумов С.Н.	10 400,00	6,93%
10	ООО «Гарантийная система»	8 600,00	5,73%
11	Усов О.Н.	1 500,60	1%
12	Прочие акционеры	191,00	0,13%
Итого		149 964,39	100,00%

В апреле 2012 года в составе собственников Банка произошли существенные изменения, в результате которых сформировался новый список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка:

Акционеры (участники) банка				Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	
1	2	3	4	5
1	ВЛАСОВ АЛЕКСЕЙ ОЛЕГОВИЧ ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.ДУБНА	11,46	—	—
2	ГРИНЧУК ЛЕОНИД ИВАНОВИЧ ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.БАЛАШИХА	18,00	—	—
3	КАНАЕВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА	6,93	—	—
4	КОМАРОВА ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА	8,87	—	—
5	ПОПОВА СВЕТЛАНА ВЛАДИМИРОВНА ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ,	15,33	—	—

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА			
6	РЕПИНА ЕВГЕНИЯ ЛЕОНИДОВНА ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА	9,86	-	-
7	НАУМОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА	6,93	-	-
8	ШАЛОПИН СЕРГЕЙ ДМИТРИЕВИЧ ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА	13,00	-	-
9	ШКУРИН АЛЕКСЕЙ ИВАНОВИЧ ГРАЖДАНСТВО: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА: Г.МОСКВА	4,61	-	-
10	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГАРАНТИЙНАЯ СИСТЕМА» (ООО «ГАРАНТИЙНАЯ СИСТЕМА») МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ПОЧТОВЫЙ АДРЕС): РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 115409, Г.МОСКВА, КАШИРСКОЕ ШОССЕ, Д.58, КОРП.3 ОГРН-5077746261698, ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ В ЕГРЮЛ О РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 07.03.2007	4,87	Кирпиченко Александр Игоревич Гражданство: Российская Федерация, Место жительства: г.Москва Дерев Виталий Алексеевич Гражданство: Российская Федерация, Место жительства: г. Москва	Кирпиченко Александр Игоревич владеет 24,50% уставного капитала ООО «ГАРАНТИЙНАЯ СИСТЕМА» Дерев Виталий Алексеевич владеет 75,50% уставного капитала ООО «ГАРАНТИЙНАЯ СИСТЕМА»

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов.
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых

Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчетного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для ее будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчётности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 31,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

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

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

При **отсутствии текущих котировок** на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIA CR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется 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). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») 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.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за

вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки

оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости;

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется

на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.

- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с

учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления

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

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

4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.30. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 01 января 2003 года.

4.31. 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 потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и

Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.34. ЗАЛоговое ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения,
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных

акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 февраля 2010 года или после этой даты).

В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определённых обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований.

Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка. «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по

финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было незначительным.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО

(IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений.

МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно

контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности 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 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	14 693	17 564
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 631	12 832
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	7 422	12 705
Итого денежных средств и их эквивалентов	52 746	43 101

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	10 839	2 304
по средствам в иностранной валюте	212	139
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 051	2 443

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 01 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 28.

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	120	40 701
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	40 701
Облигации Банка России	0	40 701
<i>Долевые ценные бумаги</i>	120	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	120	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	40 701

По состоянию на текущую отчетную дату 31.12.2011г. вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены долевыми ценными бумагами - акциями ОАО «МОСЭНЕРГО», имеющими рыночную котировку.

Данные ценные бумаги были переклассифицированы из портфеля долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через совокупные доходы в связи с применением Банком IFRS 9.

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31.12.2010г. вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены облигациями Банка России 15-ого выпуска (4-15-21BR1-0) сроком погашения 15.03.2011, ставка 3,62%.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	70 670	40 183
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	195 822	38 244
Итого кредитов банкам	266 492	78 487

Резерв по обесценению средств в других банках не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 266 492 тысячи рублей (2010 г.: 78 487 тысяч рублей).

В течение 2011 года Банк размещал средства в других банках на условиях соответствующим рыночным (в 2010 году в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 2 тысячи рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банк не предоставлял кредиты банкам-связанным сторонам.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	47 953	5 428
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	17 602	55 970
Текущая дебиторская задолженность	99	175
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(28)	(261)
Просроченные кредиты физическим лицам	654	6 050
Просроченная дебиторская задолженности	0	30
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(654)	(6 020)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	65 626	61 372

В течение 2011 года условия предоставления кредитов соответствовали рыночным, (в 2010 году в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 396 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценив- шиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	47 953	47 953
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	534	17 068	17 602
Текущая дебиторская задолженность	99	0	99
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	633	65 021	65 654

На предыдущую отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценив- шиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	5 107	321	5 428
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	29 978	25 992	55 970
Текущая дебиторская задолженность	175	0	175
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	35 260	26 313	61 573

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

	2011				2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность		Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	6 281	261	6 020	3 101	108	2 993	
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	417	3 076	(2 659)	5 052	1 618	3 434	
(Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(3 716)	(3 309)	(407)	(1 872)	(1 465)	(407)	
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(2 300)	0	(2 300)	0	0	0	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	682	28	654	6 281	261	6 020	

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности заемщиков:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Лизинговые компании	7 954	12%	5 428	8%
Строительные компании	39 999	60%	0	0%
Частные лица	17 602	27%	62 020	92%
Прочие	753	1%	205	менее 1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	66 308	100%	67 653	100%

Информация о концентрации кредитного риска указана в Примечании 28 «Финансовые риски».

Информация об обеспеченности кредитного портфеля представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	47 953
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	454	17 148
Текущая дебиторская задолженность	99	0
Просроченная задолженность	190	464
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	743	65 565

На предыдущую отчетную дату:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	5 428
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	2 829	53 141
Текущая дебиторская задолженность	205	-30
Просроченная задолженность	244	5 836
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	3 278	64 375

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	4 119	9%	3 000	17%
Собственный вексель Банка	40 000	83%	0	0%
Прочее имущество	15 507	32%	2 000	11%
Банковская гарантия	0	0%	0	0%
Прочие виды обеспечения	4 528	9%	2 774	16%
Всего обеспечение	64 154	134%	7 774	45%
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	0	0%	10 207	1561%

На предыдущую отчетную дату:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	119	2,11	16 800	27,09
Прочее имущество	22 763	404,10	12 800	20,64
Банковская гарантия	0	0,00	0	0,00
Прочие виды обеспечения	0	0,00	60 402	97,39
Всего обеспечение	22 882	406,21	90 002	145,12
В том числе обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	0	0	5 109	84,45

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 65 626 тысяч рублей (2010 г.: 61 372 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию на отчетную дату 31.12.2011г. сумма дебиторской задолженности связанных сторон составляет 80 тысяч рублей.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	187 056	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	19 256	0
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	226
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	206 312	226

Анализ долговых финансовых обязательств РФ, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25072	27,54%	23.01.2013	7,15%
ОФЗ 25075	13,44%	15.07.2015	6,88%
ОФЗ 25076	14,27%	13.03.2014	7,10%
ОФЗ 25078	39,48%	06.02.2013	6,70%
ОФЗ 25079	5,27%	03.06.2015	7,00%

Анализ долговых финансовых обязательств российских компаний, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию на текущую отчетную дату

Выпуск, эмитент	Рейтинг*	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "ГАЗПРОМ", A13	ruBBB, установлен 10.07.2009	100,00%	26.06.2012	13,12%

На предыдущую отчетную дату в портфеле учитывались акции ОАО «МОСЭНЕРГО».

Данные ценные бумаги были переклассифицированы в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с применением Банком IFRS 9.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов не выявил фактов обесценения.

Ниже приведена информация о движении сумм переоценки ценных бумаг, учитываемой в совокупном доходе:

Остаток Фонда на начало года	117
Переоценка за отчетный период	3
Перенос переоценки в ОПУ (выбытие бумаг)	(9)
Остаток Фонда на конец года	111
Отложенное налоговое обязательство	22
Фонд переоценки на 31.12.2010г.	89

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов не подвергнувшихся обесценению:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 120)	0
Реклассификация из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	50 588
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(50 588)
НКД и дисконт к начислению	4 129	0
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	205 303	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	206 312	0

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости

	2011	2010
Российские государственные облигации	0	7 026
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	7 026
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	7 026

На предыдущую отчетную дату портфель финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, был представлен ОФЗ выпуск 25059, датой погашения 19.01.2011г., ставка 6,1%.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

12. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	32	57
Предоплата по налогам	0	49
Прочие	877	316
Итого прочих активов	909	422

На отчетную дату прочие активы представляют собой, в основном, авансы, перечисленные Банком контрагентам по хозяйственным договорам (в основном предоплата за пользование лицензией торговой марки **MASTERCARD** и за коммунальные услуги).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	628	1 412
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(628)	(1 412)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

13. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Имущество в запасах	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	538	238	0	776	680
Первоначальная стоимость (или оценка)	53	4 795	2 162	5 993	1 088	14 091	1 027
Остаток на начало года	53	4 795	2 162	5 993	1 088	14 091	1 027
Поступления	0	0	32	0	0	32	101
Выбытие	(4)	0	0	(19)	0	(23)	
Переоценка	0	0	0	(9)	X	(9)	
Остаток на конец года	49	4 795	2 194	5 965	1 088	14 091	1 128
Накопленная амортизация и обесценение	0	4 795	1 624	5 755	1 088	13 262	347
Остаток на начало года	0	4 795	1 624	5 755	1 088	13 262	347
Амортизационные отчисления	0	0	8	1	0	9	71
Выбытие	0	0	0	(1)	0	(1)	
Остаток на конец года	0	4 795	1 632	5 755	1 088	13 270	418
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	49	0	562	210	0	821	710

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Имущество в запасах	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	17	0	358	6	0	364	22
Первоначальная стоимость (или оценка)	17	4 795	1 900	5 570	1 088	13 370	319
Остаток на начало года	17	4 795	1 900	5 570	1 088	13 370	319
Поступления	36	78	327	478	0	919	708
Выбытие	0	(78)	(65)	(55)	0	(198)	
Остаток на конец года	53	4 795	2 162	5 993	1 088	14 091	1 027
Накопленная амортизация и обесценение	0	4 795	1 542	5 564	1 088	12 989	297
Остаток на начало года	0	4 795	1 542	5 564	1 088	12 989	297
Амортизационные отчисления	0	23	101	197	0	321	50
Выбытие	0	(23)	(19)	(6)	0	(48)	
Остаток на конец года	0	4 795	1 624	5 755	1 088	13 262	347
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	53	0	538	238	0	829	680

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

14. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица	355 530	130 978
Текущие/расчётные счета	105 549	130 978
Срочные депозиты	249 981	0
Физические лица	10 311	12 582
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 982	2 994
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	7 329	9 588
Итого средств клиентов	365 841	143 560

В текущем отчетном периоде Банк не привлекал средства по ставкам выше рыночных. В предыдущем отчетном периоде Банк не привлекал средства клиентов на срочной основе. Условия привлечения средств на расчетные счета и на счета на в режиме «до востребования» соответствовали рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	256 227	70%	35 892	25%
Транспортные предприятия	1 478	менее 1%	534	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	14 285	4%	9 945	7%
Лизинговые компании	71	менее 1%	8	менее 1%
Строительные компании	45 771	13%	27 244	19%
Телекоммуникационные компании	665	менее 1%	31	менее 1%
Частные лица	10 311	3%	9 588	7%
Прочие	37 033	10%	60 318	42%
Итого средств клиентов	365 841	100%	143 560	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 365 841 тысяча рублей (2010 г.: 143 560 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

В текущем отчетном периоде Банк привлекал срочные депозиты от юридических лиц – связанных сторон. Подробная информация содержится в Примечании 32. В предыдущем отчетном периоде Банк не привлекал средства от связанных сторон.

15. Прочие заемные средства

	2011	2010
Дивиденды к уплате	1	109
Прочие финансовые обязательства	(1)	0
Итого прочих заемных средств	0	109

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	54 953	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	54 953	0

В течение текущего отчетного периода Банк не привлекал средства путем выпуска векселей по ставкам выше рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 54 953 тысячи рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

В течение текущего отчетного периода векселя Банка не удерживались связанными сторонами.

17. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	302	469
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	539	10
Прочее	961	987
Итого прочих обязательств	1 802	1 466

По строке «Прочее» отражены авансы, полученные Банком по договорам аренды банковских сейфов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. Уставный капитал

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

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	149 964	59 964
Корректировка на эффект инфляции	40 322	40 322
Итого уставный капитал	190 286	100 286

В 2011 году годовым общим собранием акционеров (Протокол № 31 от 30.05.2011г.) было принято решение об увеличении уставного капитала на 90 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций (9 000 000 шт. по 10 руб. каждая).

19. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. накопленный дефицит, сформированный в соответствии с МСФО, составил 27 727 тысяч рублей (2010 г.: убыток 28 185 тысяч рублей).

В соответствии с российскими правилами учета по состоянию за 31 декабря 2011 г.: нераспределенная прибыль в размере 19 804 тысячи рублей (2010 г.: 18 987 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с МСФО – прибыль 369 тысяч рублей (2010 год: прибыль 1 331 тысяча рублей);

- в соответствии с российскими правилами учета 1 138 тысяч рублей (2010 год: 817 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями в настоящей финансовой отчетности связаны с наличием инфляционной корректировки средств, внесенных акционерами до 2003 года в соответствии с МСФО IAS 29 и размещением активов по ставкам ниже рыночных.

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 393	1 746
Средства в других банках	8 890	2 950
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	4 892	13 209
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	1 286	3 128
Корреспондентские счета в других банках	166	9
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 627	21 042
Итого процентных доходов	25 627	21 042
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(139)	(27)
Срочные депозиты юридических лиц	(133)	0
Текущие (расчетные) счета	(5)	(74)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(277)	(101)
Итого процентных расходов	(277)	(101)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	25 350	20 941

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	6 056	5 484
Комиссия по расчётным операциям	4 339	7 151
Комиссия за инкассацию	1 286	2 157
Прочее	610	1 271
Комиссия по операциям с ценными бумагами	112	43
Итого комиссионных доходов	12 403	16 106
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(1 259)	(1 115)
Прочее	(149)	(12)
Итого комиссионных расходов	(1 408)	(1 131)
Чистый комиссионный доход/[расход]	10 995	14 975

22. Операционные доходы

	2011	2010
Прочее	5 137	4 239
Доход от выбытия основных средств	2	0
Итого прочие операционные доходы	5 139	4 239

Прочие операционные доходы сложились, в основном, из оплаты, полученной за аренду банковских сейфов.

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011 Предназначенные для продаж	2010 Предназначенные для продаж
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	(2 094)	361
Муниципальные облигации	(384)	0
Корпоративные облигации	(2 075)	0
Векселя	42	77
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(223)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 734)	438

24. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(27 102)	(22 776)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 237)	(5 524)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 473)	(6 261)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 247)	(2 034)
Административные расходы	(533)	(1 686)
Прочие	(422)	(755)
Расходы по страхованию	(52)	(81)
Амортизация основных средств	(9)	(327)
Реклама и маркетинг	0	(7)
Итого операционных расходов	(41 075)	(39 451)

25. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	531	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	228	22
Итого налог на прибыль к уплате	759	22

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2010 г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 г. - 15%).

Ниже представлен расчет эффективной ставки налога на прибыль по итогам отчетного периода:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	1 385	991
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(198)	(377)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Налоговый эффект от временных разниц	472	(472)
Налоговый эффект от постоянных разниц	61	150
Расходы по налогу на прибыль	(1 016)	335
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(788)	(137)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(228)	472
Эффективная ставка налога на прибыль	73,36%	x

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	9	(9)
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 518)	8 048	(9 566)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(1 518)	8 057	(9 575)
Общая сумма отложенного налогового актива	(304)	1 611	(1 915)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	(232)	352
Основные средства	2 519	(586)	3 105
Нематериальные активы	0	(4)	4
Прочие активы	0	(51)	51
Средства клиентов	19	19	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	1	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	2 659	(853)	3 512
Общая сумма отложенного налогового обязательства	532	(170)	702
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибыли и убытков по состоянию на отчетную дату	228	228	0

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости долевого инструмента с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. По состоянию на отчетную дату Банк имеет отложенное налоговое обязательство в сумме 22 тысячи рублей (2009г.: отложенные налоговые обязательства в сумме 33 тысячи рублей), которые отражены по фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход.

26. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное

количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам	369	1 331
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	369	1 331
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	11 621	5 996
Базовая и разведенная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,03	0,22

27. Дивиденды

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

28.1 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заёмщика или группы связанных заёмщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заёмщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заёмщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в таблице:

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска			Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе			
		сумма требований	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И		
1. РОСБАНК	44 449	44 449	100,00%	44 449	24,63%
2. ООО "СтройИнвест"	39 999	39 999	100,00%	39 999	22,16%
3. НОМОС-БАНК	38 963	38 963	100,00%	38 963	21,59%
4. УРАЛСИБ	38 192	38 192	100,00%	38 192	21,16%
5. ПРОМСВЯЗЬБАНК	34 598	34 598	100,00%	34 598	19,17%
6. АЛЬФА-БАНК	19 832	19 832	100,00%	19 832	10,99%
7. ВОЗРОЖДЕНИЕ	19 788	19 788	100,00%	19 788	10,96%
8. ОАО "Газпром"	19 257	19 257	100,00%	19 257	10,67%
9. Клочкова Ирина Александровна	16 744	16 744	100,00%	16 744	9,28%
10. ООО "ЕВРОЛИЗИНГ-ИНВЕСТ"	7 927	7 927	100,00%	7 927	4,39%

28.2 Рыночный риск.

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

28.3 Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52 746	0	0	52 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 051	0	0	11 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	0	0	120
Средства в других банках	266 492	0	0	266 492
Кредиты и дебиторская задолженность	65 626	0	0	65 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для продажи	206 312	0	0	206 312
Основные средства	821	0	0	821
Нематериальные активы	710	0	0	710

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Прочие активы	909	0	0	909
Итого активов	604 787	0	0	604 787
Обязательства				
Средства клиентов	364 946	0	895	365 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 139	0	0	55 139
Прочие обязательства	1 796	6	0	1 802
Налоговое обязательство	759	0	0	759
Итого обязательств	422 640	6	895	423 541
Чистая балансовая позиция	182 147	(6)	(895)	181 246

На предыдущую отчетную дату все указанные категории по состоянию на относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации.

28.4 Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47 119	2 774	2 853	52 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 051	0	0	11 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	0	0	120
Средства в других банках	266 299	193	0	266 492
Кредиты и дебиторская задолженность	65 626	0	0	65 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для продажи	206 312	0	0	206 312
Прочие активы	909	0	0	909
Итого монетарных активов	597 436	2 967	2 853	603 256
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	361 597	4 203	41	365 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 139	0	0	55 139
Прочие обязательства	1 796	0	6	1 802
Итого монетарных обязательств	418 532	4 203	47	422 782
Чистая балансовая позиция	178 904	(1 236)	2 806	180 474

По состоянию на 31.12.2010г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31 883	9 936	1 282	43 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 443	0	0	2 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	40 701	0	0	40 701

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

убыток				
Средства в других банках	78 304	183	0	78 487
Кредиты и дебиторская задолженность	61 372	0	0	61 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226	0	0	226
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 026	0	0	7 026
Прочие активы	422	0	0	422
Итого монетарных активов	222 377	10 119	1 282	233 778
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	133 720	9 350	490	143 560
Прочие заемные средства	109	0	0	109
Прочие обязательства	1 466	0	0	1 466
Итого монетарных обязательств	135 295	9 350	490	145 135
Чистая балансовая позиция	87 082	769	792	88 643

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(62)	(62)	38	38
Ослабление доллара США на 5%	62	62	(38)	(38)
Укрепление евро на 5%	140	140	40	40
Ослабление евро на 5%	(140)	(140)	(40)	(40)

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10 % от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,6727% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 1,5300% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,8573% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

28.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2012г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	205,4%	55,77%
Норматив текущей ликвидности	282,13%	88,4%
Норматив долгосрочной ликвидности	28,65%	50,1%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	115 860	150 000	100 000	365 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	55 139	0	55 139
Прочие обязательства	1 263	0	0	1 263
Итого обязательств	117 123	205 139	100 000	422 262

На предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 мес.	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	143 560	143 560
Прочие заемные средства	109	109
Прочие обязательства	1 466	1 466
Налоговое обязательство	494	494
Итого обязательств	145 629	145 629

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

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

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	До востребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 746	0	0	0	0	52 746
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 051	0	0	0	0	11 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	0	0	0	0	120
Средства в других банках	89 559	176 933	0	0	0	266 492
Кредиты и дебиторская задолженность	97	12	621	64 896	0	65 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для продажи	0	0	0	206 312	0	206 312
Основные средства	0	0	0	0	821	821
Нематериальные активы	0	0	0	0	710	710
Прочие активы	909	0	0	0	0	909
Итого активов	154 482	176 945	621	271 208	1 531	604 787
Обязательства						
Средства клиентов	115 860	149 981	100 000	0	0	365 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	55 139	0	0	0	55 139
Прочие обязательства	1 802	0	0	0	0	1 802
Налоговое обязательство	759	0	0	0	0	759
Итого обязательств	118 421	205 120	100 000	0	0	423 541
Чистый разрыв ликвидности	36 061	(28 175)	(99 379)	271 208	1 531	181 246
Совокупный разрыв ликвидности	36 061	7 886	(91 493)	179 715	181 246	х

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопре деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 101	0	0	0	0	43 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 443	0	0	0	0	2 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	40 701	0	0	0	40 701
Средства в других банках	40 244	0	38 243	0	0	78 487
Кредиты и дебиторская задолженность	234	149	2 939	58 050	0	61 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226	0	0	0	0	226
Финансовые активы, оцениваемые по	7 026	0	0	0	0	7 026

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

амортизированной стоимости						
Основные средства	0	0	0	0	829	829
Нематериальные активы	0	0	0	0	680	680
Налоговый актив	747	0	0	0	0	747
Прочие активы	422	0	0	0	0	422
Итого активов	94 443	40 850	41 182	58 050	1 509	236 034
Обязательства						
Средства клиентов	143 560	0	0	0	0	143 560
Прочие заемные средства	109	0	0	0	0	109
Прочие обязательства	1 466	0	0	0	0	1 466
Налоговое обязательство	22	0	0	0	0	22
Итого обязательств	145 157	0	0	0	0	145 157
Чистый разрыв ликвидности	(50 714)	40 850	41 182	58 050	1 509	90 877
Совокупный разрыв ликвидности	(50 714)	(9 864)	31 318	89 368	90 877	x

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

28.6 Риск процентной ставки.

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

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

Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

	2011	2010
По размещенным средствам	раз/год	раз/год
По привлеченным средствам	раз/год	раз/год

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	Рубли		Итого	
	%	сумма	%	сумма
Активы				
Средства в других банках	6,30%	266 298	6,30%	266 298
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	18,73%	65 530	18,73%	65 530

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

- юридических лиц	16,38%	47 926	16,38%	47 926
- частных лиц	25,10%	17 604	25,10%	17 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для продажи	7,50%	206 312	7,50%	206 312
Итого активов	8,28%	538 140	8,28%	538 140
Обязательства				
Средства клиентов, (юридических лиц)	0,05%	249 981	0,05%	249 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00%	55 139	5,00%	55 139
Итого обязательств	0,94%	305 120	0,94%	305 120
Чистая балансовая позиция	7,33%	233 020	7,33%	233 020

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на предыдущую отчетную дату.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,62%	40 701	-	0	-	0	3,62%	40 701
Средства в других банках	4,67%	78 304	0,00%	183	-	0	4,66%	78 487
Кредиты и дебиторская задолженность	22,51%	61 372	-	0	-	0	22,51%	61 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	226	-	0	-	0	0,00%	226
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,00%	7 026	-	0	-	0	0,00%	7 026
Итого активов	10,10%	187 629	0,00%	183	-	0	0	187 812
Обязательства								
Средства клиентов	0,00%	133 720	0,00%	9 350	0,00%	490	0,00%	143 560
Прочие заемные средства	0,00%	109	-	0	-	0	0,00%	109
Итого обязательств	0,00%	133 720	0,00%	9 350	0,00%	490	0,00%	143 560
Чистая балансовая позиция	10,10%		0,00%		0,00%		10,09%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 7,33% (2010г.: 10,09%).

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе.

В таблице ниже представлены результаты проведения анализа чувствительности чистого процентного дохода методом GAP-анализа

по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(2 619)	(2 619)
Доллары США	50	1	1
Евро	50	0	0
Рубли	(100)	2 619	2 619
Доллары США	(50)	(1)	(1)
Евро	(50)	0	0

по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Изменение ставок, базисные пункты	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(431)	(431)
Доллары США	50	(44)	(44)
Евро	50	(2)	(2)
Рубли	(100)	431	431
Доллары США	(50)	44	44
Евро	(50)	2	2

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- основная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

28.7 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

28.8 Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам. У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

28.9. Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28.10. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РГБУ	182 195	94 177
Прочее	(4)	(19)
Итого нормативный капитал	182 191	94 158

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	190 286	100 286
Эмиссионный доход	18 687	18 687
Нераспределенная прибыль	(27 727)	(28 185)
За вычетом нематериальных активов	(710)	(680)
Итого источников капитала 1-го уровня	180 536	90 108
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых	0	89

активов, имеющихся в наличии для продажи		
Итого составляющих капитала 2-го уровня	0	89
Итого капитал 2-го уровня	0	89
Итого капитала	180 536	90 197
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	294 508	117 799
Рыночный риск	29 613	271
Итого активов, взвешенных с учетом риска	324 121	118 070
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	55,7%	76,4%

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не

вливают на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	16 380	3 275
От 1 до 5 лет	4 234	3 399
Итого обязательств по операционной аренде	20 614	6 674

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательств кредитного характера по состоянию на 31.12.2011г. равно как и на предыдущую отчетную дату у Банка нет.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и долевыми финансовыми активами,

оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, размещенных с целью получения процентных доходов, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31.12.2011г. и на предыдущую отчетную 31.12.2010г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Средства в других банках	0,3% - 7,85%	3,04% - 6,81%

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Кредиты юридических лиц	7,57% - 21,85%	21,85% - 26,65%
Кредиты физических лиц	14,46% - 26,45%	16,69% - 48,04%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 г. приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения

представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента.

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банк не привлекал средства юридических и физических лиц на срочной и платной основе.

В отчетном периоде Банк привлекал средства путем выпуска банковских векселей, средняя эффективная ставка этих заимствований варьировалась от 5% до 10%.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31.12.2011г. приведена в Примечаниях 14 и 16.

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Всего			
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ	Ключевой управленче- ский персонал Банка	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	80	менее 1%	80	0
Средства клиентов, в том числе	249 981	68%	0	249 981
Срочные депозиты	249 981	100%	0	249 981
Процентные расходы	(82)	30%	0	(82)

Информация о размерах вознаграждений в 2011 году основному управленческому персоналу в совокупности по каждому из следующих выплат:

Краткосрочные вознаграждения	Суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты
Оплата труда за отчетный период	9800 тыс. руб.
Налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2709 тыс. руб.

Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	524 тыс. руб.
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания	Выплат нет
Коммунальные услуги и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	Выплат нет
Долгосрочные вознаграждения	Суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности по договорам со страховыми организациями и иные платежи	Выплат нет
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	Выплат нет
Иные долгосрочные вознаграждения	Выплат нет

Члены Совета директоров краткосрочных и долгосрочных выплат и вознаграждений от Банка за отчетный период 2011 год не получали.

Информация о размерах вознаграждений в 2010 году основному управленческому персоналу в совокупности по каждому из следующих выплат:

Краткосрочные вознаграждения	Суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты
Оплата труда за отчетный период	9346 тыс. руб.
Налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1293 тыс. руб.
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	606 тыс. руб.
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания	Выплат нет
Коммунальные услуги и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	Выплат нет
Долгосрочные вознаграждения	Суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности по договорам со страховыми организациями и иные платежи	Выплат нет
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	Выплат нет
Иные долгосрочные вознаграждения	Выплат нет

Члены Совета директоров краткосрочных и долгосрочных выплат и вознаграждений от Банка за отчетный период 2010 год не получали.

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Обесценение долевого участия, оцениваемых по справедливой стоимости

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

34. События после отчетной даты

28 мая 2012 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2011 год. (Протокол № 32 от 29.05.2012 г.).

Общее собрание акционеров приняло следующее решение в части распределения прибыли 2011 года: 1138363-94 (Один миллион сто тридцать восемь тысяч триста шестьдесят три рубля 94 копейки) – дивиденды не выплачивать,

- сумму в размере 56918-20 (Пятьдесят шесть тысяч девятьсот восемнадцать рублей 20 копеек) направить в резервный счет;
- сумму в размере 1081445-74 (Один миллион восемьдесят одна тысяча четыреста сорок пять рублей 74 копейки) направить в фонд производственного развития.

В составе акционеров Банка произошли изменения:

- вышли из состава акционеров Банка: Матвеев С.Л., Колесников И.Н., Кириленко А.И., Турсков В.Е., Лашин В.Н.
- вошли в состав акционеров Банка:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Власов Алексей Олегович	23 543,34	15,6993%
2	Гринчук Леонид Иванович	26 993,60	18,0000%
3	Комарова Екатерина Владимировна	28 456,95	18,9758%
4	Попова Светлана Владимировна	28 456,96	18,9758%
5	Репина Евгения Леонидовна	20 219,40	13,4828%
6	Канаев Сергей Владимирович	22 103,14	14,7390%
7	Прочие акционеры	191,00	0,1274%
Итого		149 964,39	100,00%

На Общем собрании акционеров было так же принято решение об изменении в формулировки п. 2.2. Устава Банка, согласование изменений к редакции Устава Банка направлено в ЦБ - 07 июня 2012 года.

Председатель Правления

(Пархоменко С.В.)

Главный бухгалтер



(Анцупова О.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «08» июня 2012 г.