

1. Основная деятельность Банка

Ip126(b) Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее Банк).

27p1,3,5 Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 сентября 2006 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным акционером Банка на 31 декабря 2011 года является:

<i>Полное и сокращенное наименование акционера Банка</i>	<i>Принадлежность акционеру акций Банка</i>	<i>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</i>	<i>Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка</i>
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ», ЗАО «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ»	99,98%	Ремша Виктор Михайлович (РФ, Москва)	Ремша Виктор Михайлович владеет 99,5% акций ЗАО «Инвестиционный холдинг «ФИНАМ»

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2

Банк по состоянию на 31 декабря 2011г. помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения:

10 Дополнительных офисов в г.Москве, 2 региональных Операционных офиса (гг.Ярославль и Липецк), 23 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Норильск, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск).

Банк имеет один филиал, расположенный по адресу: 440600, г Пенза, ул. Володарского, д.58. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первой половине 2011 года продолжалось восстановление мировой экономики после кризиса 2008-2009 годов. Для этого периода характерны относительно низкие процентные ставки при умеренной базовой инфляции, сравнительно высокий спрос на инвестиционные и

потребительские товары длительного пользования и, как следствие, рост цен на энергоресурсы и финансовые активы. Однако, сохранялась неопределенность в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики.

В условиях подъема мировой экономики к середине 2011 года усилилось инфляционное давление, и финансовые власти большинства государств предприняли меры по ужесточению денежно-кредитной политики. Центральные банки ряда стран в 2011 году повышали процентные ставки. В частности, была повышена ставка рефинансирования Европейского центрального банка. Федеральная резервная система США к середине 2011 года завершила программу дополнительного монетарного стимулирования экономики. Под влиянием постепенного снижения темпов экономического роста США, Китая и обострение кризиса суверенных долгов в еврозоне, со второй половины 2011 года усилилось напряжение на мировых финансовых рынках. Агентство Standard & Poor's снизило долгосрочный суверенный рейтинг США с наивысшего уровня «ААА» до «АА+», были снижены рейтинги ряда европейских стран. В этот период финансово-экономическая ситуация как в развитых, так и в развивающихся экономиках определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесцениением валют в доллару США и значительным снижением фондовых индексов.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году отразилась и на финансово-экономической ситуации в России.

Рост цен на энергоресурсы в первой половине 2011 года обуславливал рост российских биржевых индексов и укрепление рубля к основным мировым валютам. В первой половине 2011 года в условиях нарастания инфляционных ожиданий Банк России предпринимал меры по изменению параметров денежно-кредитной политики и два раза повышал ставку рефинансирования на 0,25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Увеличение неприятия рисков инвесторами с середины 2011 года и волатильности мировых цен на нефть привели к ослаблению национальной валюты, снижению биржевых индексов, оттоку краткосрочного капитала и ухудшению ситуации с банковской ликвидностью. Напряженность на рынке МБК постепенно нарастала в течение всего 2011 года, ставки по однодневным межбанковским кредитам выросли с 2,7% с начала года до 5,0% в конце 2011 года. В декабре 2011 года для стабилизации ситуации с ликвидностью Банк России снизил ставку рефинансирования на 0,25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году оказала умеренное негативное воздействие на Россию, и в целом финансово-экономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной, благодаря высоким ценам на энергоресурсы, сравнительно низкому государственному долгу и значительному запасу валютновалютных резервов.

3. Основы представления отчетности

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО 29. Стоимость не денежных активов, пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

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

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и земель и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обязательств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были выражены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках приносятся в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо приносятся в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 9 “Кредиты и авансы клиентам” в части оценки резервов под обесценение кредитов.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2012 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости противных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных 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 полученной (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину

признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе т.н. процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банком используются предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых в одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает 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 по объемам просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной

стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом вынужден в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгода, связанные с владением этим финансовым активом.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Сумма, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: – такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; – группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами; обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента; результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или переположить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или переположить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «overnight»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли; в) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; г) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) 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.

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется

котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочих информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды, полученные, отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиций.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком не реже одного раза в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16. Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих надлежащий профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

4.17. 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 в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

4.18. Амортизация

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

- здания - 2% в год
- компьютерное оборудование - 25% в год,
- автомобили - 20% в год,
- прочее оборудование - 10% в год,
- улучшение арендованного имущества - в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного

использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и 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. 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. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

4.20. Операционная аренда.

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

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

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, изменяются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода

эффективной ставки процента.

4.23. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся преимущественно финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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 различных методов оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная

сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. 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.

4.28. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.30. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.31. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

4.32. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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.

4.33. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долговые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, 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 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

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

4.34. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не 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 форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты 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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

4.35. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс.

4.36. Взаимозачеты

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

4.37. Учет влияния инфляции

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

4.38. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства принимаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.39. Зарботочная плата и связанные с ней отчисления

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

4.40. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием 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 десяти процентов 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 материнской организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

В связи с тем, что долговые и долевого ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года:

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - поправки к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и IAS 1 «Представление финансовой отчетности», выпущенные в феврале 2008 года

Эти поправки требуют классификации в качестве капитала некоторых соответствующих определенно финансового обязательства финансовых инструментов с правом досрочного погашения и обязательств, возникающих при ликвидации, если выполняются определенные условия. Поправки к IAS 1 требуют раскрытия дополнительной информации в отношении финансовых инструментов с правом досрочного погашения, классифицированных в качестве капитала.

Долги участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов.

IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 года

Основное изменение в IAS 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения капитала, не связанные с собственниками организации, например, переоценку основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организация может представлять два отчета

отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк решил представлять единый отчет о совокупном доходе. Изменения капитала, связанные с собственниками организации, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

Представление сравнительных данных было изменено в целях соответствия пересмотренному стандарту.

Новая редакция IAS 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (баланс) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие переклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок.

Пересмотренный IAS 1 оказал влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

«Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» – поправки к IFRS 7

«Финансовые инструменты: раскрытия», выпущенные в марте 2009 года

Данные изменения вводят раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых инструментов по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных входных данных:

- котированные цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1);
- входные данные, отличные от котированных цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2);
- входные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3).

Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении риска ликвидности. В частности, данные изменения разъясняют, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать договора финансовых гарантий в размере максимальной суммы гарантии в самом раннем периоде, в котором может быть выставлено требование по гарантии. Далее, организация должна представлять анализ финансовых активов, используемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения, если эта информация необходима пользователям финансовой отчетности для оценки характера и значимости риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRS 8 «Операционные сегменты»

IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той же основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его долговые и долевыми инструментами не торгуются на открытом рынке, и он не находится в процессе размещения каких-либо видов инструментов на открытом рынке.

IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года

Основным изменением в IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанным с активами, требующими значительного времени на подготовку к их использованию по назначению или к продаже. Эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется переклассификационно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный IAS 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее

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

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

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

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

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО,

использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО

заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности принимать 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 ИКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неминоритарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконтролируемые структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная интерпретация и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки

активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вступили в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежат раскрытию в примечаниях к составу финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

		Тыс. руб.	
		2011 год	2010 год
7p45, 30p19	Наличные средства	289 888	297 522
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 385 372	273 571
30p21	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	286 900	85 228
	- Российской Федерации	286 900	85 228
	- других стран	-	-
	Счета участников РЦ ОРЦБ	3 896	-
	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 966 062	656 321

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

		Тыс. руб.	
		2011 год	2010 год
7p74, IFRS7 p8 (a)	Долговые ценные бумаги – Акции обыкновенные, имеющие категорию	-	-
	Долговые ценные бумаги – Акции привилегированные, имеющие категорию	231 872	-
	ПДФ	274 500	976 522
	Итого долговых ценных бумаг	506 372	976 522
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		506 372	976 522

IFRS7 p26 Долевые ценные бумаги представлена привилегированными акциями (АК) "Ростелеком" в количестве 2434350 шт. и акциями Закрытого паевого инвестиционного фонда «ФИНПМ- Инвестиционные технологии» 0446-78559613 в количестве 450000 тыс. штук.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

IFRS7 p34, 36-38 Так как все финансовые активы, предназначенные для торговли относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

8. Средства в других банках

На отчетную дату 31.12.2011 года средства в других банках отсутствуют (2010 г. – 150 тыс. рублей).

9. Кредиты и авансы клиентам

Тыс. руб.

		2011 год	2010 год
IFRS7 p8 (a)	Корпоративные клиенты	1 689 410	530 602
IFRS7 p8	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1 329 081	1 329 119
Итого кредитов и авансов клиентам		3 018 491	1 859 721
IFRS7 p20 (a)	За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(479 897)	(177 865)
Итого кредитов и авансов клиентам за минусом обесценения		2 538 594	1 681 856

IFRS7 p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
за 2011 год:			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	80 031	97 834	177 865
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	298 602	5 630	304 232
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(2 200)	(2 200)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	378 633	101 264	479 897

IFRS7 p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
за 2010 год:			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	80 629	110 866	191 495
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(297)	(13 032)	(13 329)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(301)	0	(301)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	80 031	97 834	177 865

IFRS7 p16 Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	224 868	7%	152 364	8%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 055 427	35%	356 406	19%
Обслуживание систем теплоснабжения	1 610	0%	2 807	0%
Строительство	313 620	10%	16 505	1%
Производство	—	0%	2 250	0%
Прочие услуги	86 243	3%	270	0%
Кредиты физическим лицам	1 337 023	44%	1 329 119	71%
Итого кредитов клиентам	3 018 491	100%	1 859 721	100%
За минусом резерва под обесценение кредитов	(479 897)		(177 865)	
Всего кредитов клиентам	2 538 594		1 681 856	

IFRS7 p16 (b) Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	893 919	1 294 909	2 188 828
Кредиты обеспеченные:	787 549	42 115	829 664
– объектами жилой недвижимости	—	31 503	31 503
– другими объектами недвижимости	509 708	—	509 708
– обращающимися ценными бумагами	221 858	—	221 858
– денежными депозитами, векселем Банка	51 954	—	51 954
– прочими активами	4 029	10 612	14 641
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 681 468	1 337 024	3 018 492
За минусом резерва под обесценение кредитов	(378 633)	(101 265)	(479 898)
Всего кредитов клиентам	1 302 835	1 235 759	2 538 594

IFRS7 p36 (b) Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	352 898	1 244 817	1 597 715
Кредиты обеспеченные:	177 704	84 302	262 006
– объектами жилой недвижимости	5 582	60 858	66 440
– другими объектами недвижимости	109 603	0	109 603
– обращающимися ценными бумагами	0	6 408	6 408
– денежными депозитами, векселем Банка	58 103	4 353	62 656

-прочими активами	4 416	12 483	16 899
Итого кредитов и дебиторской задолженности	530 602	1 329 119	1 859 721
За минусом резерва под обесценение кредитов	(80 031)	(97 834)	(177 865)
Всего кредитов клиентам	450 571	1 231 285	1 681 856

IFRS7 p36-37 Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Индивидуально необеспеченные	167 528	37 192	204 720
- Заемщики с кредитной историей	73 671	13 881	87 552
- Новые заемщики	-	11 345	11 345
- Кредиты, рассмотренные в 2010 году	93 857	11 966	105 823
Просроченные, но необеспеченные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	60	60
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных, но необеспеченных	-	60	60
Индивидуально обеспеченные:			
- не просроченные, обеспеченные	1 498 932	1 292 418	2 791 350
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	115	115
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 816	4 816
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 008	2 423	17 431
Итого индивидуально обеспеченных	1 513 940	1 299 772	2 813 712
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 681 468	1 337 024	3 018 492
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(378 633)	(101 265)	(479 898)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 302 835	1 235 759	2 538 594

IFRS7 p36-37 Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Тыс. руб.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Индивидуально необеспеченные	401 763	1 236 763	1 638 526
- Заемщики с кредитной историей	237 404	478 076	715 480
- Новые заемщики	1 465	133 788	135 253
- Кредиты, рассмотренные в 2010 году	162 894	624 899	787 793
Просроченные, но необеспеченные:			0

- с задержкой платежа менее 30 дней		33	33
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		3	3
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней		0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	36	36
Индивидуально обесцененные:			0
- не присвоенные, обесцененные	113 030	80 173	193 203
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	520	520
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	838	838
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	855	855
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	80	1 172	1 252
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 729	8 762	24 491
Итого индивидуально обесцененных	128 839	92 320	221 159
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	530 602	1 329 119	1 859 721
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 031)	(97 834)	(177 865)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	450 571	1 231 285	1 681 856

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Долговые ценные бумаги – корпоративные облигации	57 750	–
ПНФ	760 745	–
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	818 495	–
Недвижимое имущество, квалифицированное в категорию финансовых активов для продажи	11 660	11 660
ВСЕГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	830 155	11 660

Также представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Обл. ООО "Вымпелком-Инвест" выпуск 3	60 000	57 750
ПНФ "Финанс Кредитный"	23 824,45292	327 051
ПНФ "Финанс Недвижимость"	173,905	173 905
ПНФ "Российский Кредитный Союз"	276 230	250 789
ВСЕГО ценных бумаг, предназначенных для продажи		818 495

IFRS7p36-37 Так как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	Тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Долговые ценные бумаги – корпоративные облигации	267 520	–
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	267 520	–

IFRS7p14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные ЦБ РФ в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи. У Банка отсутствует кредитный риск связанный с выкупом данных бумаг.

Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость
Облигации Вымпелком-Инвест выпуск 6	60 000	57 840
Облигации Банк Внешнеэкономической деятельности выпуск 6	97 400	92 140
Облигации ОАО ФСК ЕЭС выпуск 10	60 000	59 400
Облигации ОАО МТС выпуск 8	60 000	58 140
ВСЕГО ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания		267 520

IFRS7p36-37 Так как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания относятся к текущим, и у Банка отсутствует кредитный риск, связанный с выкупом данных бумаг. Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет финансовых активов, которые намерен удерживать до погашения.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

13. Основные средства и нематериальные активы

	Тыс. руб.						
	Земли	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Прочие	Клиентские отношения	Итого
Остаточная стоимость на 31 октября 2008 года	2 497	253 429	–	3 305	12 420	4 612	276 263
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>							
Поступление	–	–	–	700	7 215	17 090	25 005
Модернизация	–	6 840	–	–	–	–	6 840
Выбытие	–	–	–	–	(140)	(8 607)	(8 917)
Остаток на 31.12.2009	2 497	262 586	6 479	7 864	32 640	12 895	324 961
<i>Накопленная амортизация</i>							
Амортизационные отчисления	–	9 511	–	1 510	(104)	–	12 035
Выбытие	–	–	–	–	(91)	–	(91)

<i>Остаток на 31.12.2009</i>	-	11 828	8 479	5 369	14 038	-	37 714
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	2 497	250 758	-	2 495	18 602	12 895	287 247
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>							
Поступление	-	-	-	904	27 018	-	27 922
Доборудование, модернизация	-	(9 943)	-	-	-	-	(9 943)
Переоценка	-	773	-	-	-	-	773
Уценка	-	(88 784)	-	-	-	-	(88 784)
Выбытие в реклассификацию ОС в другие категории активов	-	(11 060)	(1 440)	(392)	(3 863)	(10 551)	(27 686)
Остаток на 31.12.2010	2 497	173 858	3 039	4 376	55 795	2 564	248 129
<i>Накопленная амортизация</i>							
Амортизационные отчисления	-	2 415	-	1 330	3 796	-	7 541
Восстановление амортизации в связи с уценкой	-	(1 472)	-	-	-	-	(1 472)
Выбытие	-	(1 117)	(1 440)	(392)	(3 714)	-	(6 663)
Остаток на 31.12.2010	-	11 654	5 039	6 307	14 120	-	37 120
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 497	162 204	-	2 069	41 675	2 564	211 009
<i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i>							
Поступление	-	5 329	-	233	6 205	-	11 827
Доборудование, модернизация	-	-	-	-	116	-	116
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(173 858)	-	(1 225)	(4 142)	(1 831)	(181 056)
Остаток на 31.12.2011	2 497	5 329	5 039	7 384	58 034	733	79 016
<i>Накопленная амортизация</i>							
Амортизационные отчисления	-	33	-	1 087	4 866	-	6 006
Восстановление амортизации в связи с уценкой	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(11 654)	-	(1 192)	(813)	-	(13 659)
Остаток на 31.12.2011	-	53	5 039	6 202	18 173	-	29 467
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 497	5 276	-	1 182	39 861	733	49 549

16р77 В сентябре 2011 года Банком в связи с приобретением паяв Закрытого паевого фонда недвижимости «Финанс Недвижимость» было передано недвижимое имущество для объединения его с имуществом других учредителей доверительного управления и включения его в состав фонда. Перечень переданного недвижимого имущества представлен в таблице ниже.

Местонахождение	Общая площадь, кв.м.	Балансовая стоимость на дату передачи в ЗПНФ, тыс. руб.
Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, д.14/7а	209,8	32 313
Республика Татарстан, г. Нижнекамск, ул. Шинников, д.3, пом.3	195,8	13 885
Республика Мордовия, г. Саранск, Ленинский р-н, ул. Коммунистическая, д.25, пом.9	131,5	15 934
Республика Татарстан, г. Бузулук, ул. Гафизуллина, д.16	57,9	3 965

Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Сибиряк, д.54/38	85,8	13 022
Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. К.Маркса, д.177	207,9	35 097
Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Чадаева, д.2	206,6	37 652
Брянская обл., г. Брянск, Советский район, ул. Дуки, д.1	126,5	21 958
ВСЕГО передано исполнителю имущества:		173 858

Сумма переоценки по данным активам была восстановлена через доходы/расходы в Едином отчете о совокупном доходе.

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

Тыс. руб.

	Конвертор данных принесения DeltaPay	Ресурс Интернет-Банк	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.09	0	0	0
<i>Первоначальная стоимость ИМА</i>			
Остаток на 31.12.09	0	0	0
Поступление в 2010 году	36	525	561
Выбытие ИМА	0	0	0
Остаток на 31.12.10	36	525	561
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на начало года	0	0	0
Амортизационные отчисления за год	2	9	11
Выбытие	0	0	0
Остаток на 31.12.10	2	9	11
Остаточная стоимость на 31.12.10	34	516	550
<i>Первоначальная стоимость ИМА</i>			
Остаток на 31.12.10	36	525	561
Поступление в 2011 году	0	0	0
Выбытие ИМА	0	0	0
Остаток на 31.12.11	36	525	561
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на начало года	2	9	11
Амортизационные отчисления за год	4	52	56
Выбытие	0	0	0
Остаток на 31.12.11	6	61	67
Остаточная стоимость на 31.12.11	30	464	494

14. Прочие активы

Тыс. руб.

1p74	2011 год	2010 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 657	5 028
Предоплата по налогам и внебюджетным фондам	1 209	861
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	533 250	1 530 185
Прочие	35 313	8 173

	За вычетом резерва под обесценение	(91)	(5 041)
Итого прочих активов		576 338	1 539 206

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 26. В отчетном периоде создан 100% резерв под выявленные недостатки денежных средств в банкоматах Банка в размере 91 тыс. рублей.

15. Средства других банков

		Тыс. руб.	
		2011 год	2010 год
Ip74, 30p1%, 30p40	Корреспондентские счета и депозиты "серый" других банков	-	-
	Текущие срочные кредиты и депозиты другим банкам	-	-
	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	232 467	-
Итого средства в других банках		232 467	-

Банк заключил договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Центральным Банком России. Срок сделок РЕПО составляет 12 дней, ставка – 6,5% годовых.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, исключают корпоративные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 267 520 тыс. рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей). За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечания 10).

16. Средства клиентов

		Тыс. руб.	
Ip74		2011 год	2010 год
30p1%, 30p40	Юридические лица и ИП	3 632 693	2 214 246
	Текущие (расчетные) счета	2 656 010	1 413 016
	Срочные депозиты	973 345	798 609
	Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	3 338	2 621
	Физические лица	1 114 980	981 864
	Текущие счета (вклады по востребованию)	525 334	2 948
	Срочные вклады	589 582	978 889
	Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц	64	27
Итого средств клиентов		4 747 673	3 196 110

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 747 673 тыс. рублей (2010г. - 3 196 110 тыс. рублей).

В течение 2011 года Банк не привлекал депозиты по ставкам ниже рыночных.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

		Тыс. руб.	
Ip74		2011 год	2010 год
30p19,22	Векселя	131 889	187 890
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		131 889	187 890

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представляли собственные дисконтные векселя сроком «по предъявлению, но не ранее» в сумме 131 889 тыс. рублей с эффективной ставкой в размере от 3 до 4,5% в зависимости от сроков привлечения (2010 г. – 187 890 тыс. рублей, 6%). Средства привлечены на условиях существенно не отличающихся от рыночных.

Сравнительный анализ сроков погашения представлен в Примечании 26.

18. Прочие обязательства

		Тыс. руб.	
1p74		2011 год	2010 год
	Кредиторская задолженность	9 641	6 411
12p69	Налоги к уплате	2 382	3 308
	Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 900	24 003
	Резервы по обязательствам кредитного характера	57 479	94 953
	Прочие	20 857	7 945
Итого прочих обязательств		98 259	136 637

19. Уставный капитал

						Тыс. руб.
1p76,77, 125	2011 год			2010 год		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
	11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
Итого			1 232 518			1 232 518

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 31 декабря 2011 года собственные акции Банком не выкупались.

20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

Убыток Банка за 2011 год составил – 7 825 тыс. руб. (за 2010 год – прибыль 243 739 тыс. руб.). Накопленная нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 290 378 тыс. руб. (2010 год – 298 203 тыс. руб.)

21. Процентные доходы и расходы

		Тыс. руб.	
30p10,11,16, 18p35(a), 39 p99,94	Процентные доходы	2011 год	2010 год
	Кредиты и дебиторская задолженность	319 117	241 960
	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	12 767	–
	Корреспондентские счета в других банках	1 823	1 437
Итого процентных доходов		333 707	243 397
30p10,12,16, 18p35(a), 39 p170	Процентные расходы		
	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(103 438)	(145 550)
	По привлеченным средствам кредитных организаций	(1 496)	–
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(8 490)	(9 115)

Итого процентных расходов	(115 424)	(154 665)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	218 283	88 732

22. Комиссионные доходы и расходы

		Тыс. руб.	
30p10,11.	Комиссионные доходы	2011 год	2010 год
	за открытие и ведение банковских счетов	5 112	4 171
	за расчетно-и кассовое обслуживание	(159 588)	97 540
	за выдачу банковских гарантий и поручительств	—	—
	за проведение операций с валютными ценностями	—	—
	По другим операциям	(2 679)	18 179
Итого комиссионных доходов		177 370	120 190
30p10,12	Комиссионные расходы		
	за проведение операций с валютными ценностями	(470)	—
	за расчетно-кассовое обслуживание и расчетно-банковские счета	(12,561)	(12 429)
	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(8 851)	(9 628)
	за полученные гарантии и поручительства	—	—
	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(181)	(19)
	по другим операциям	(20 488)	(23 365)
Итого комиссионных расходов		(42 388)	(45 441)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		134 982	74 749

23. Операционные расходы

		Тыс. руб.	
30p10,12	Операционные расходы	2011 год	2010 год
	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(143 025)	(144 744)
	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 820)	(10 520)
	Другие расходы на содержание персонала	(23 733)	(16 259)
	Расходы от передачи активов в доверительное управление	—	—
	Амортизация по основным средствам	(6 006)	(7 541)
	Амортизация по нематериальным активам	(56)	(11)
	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(1 716)	(2 328)
	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(2 446)	(2 404)
	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(31 319)	(29 622)
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(7 324)	(10 460)
	По списанию стоимости материальных запасов	(4 896)	(5 905)
	Подготовка и переподготовка кадров	—	(20)
	Служебные командировки	(737)	(806)
	Охрана	(5 763)	(5 158)

Реклама	(2 076)	(1 856)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(9 740)	(8 759)
Судебные и арбитражные издержки	(49)	(28)
Представительские расходы	(12)	(1)
Аудит	(1 000)	(1 140)
Публикации отчетности	(28)	(31)
Страхование	(6 184)	(5 317)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(14 518)	(21 312)
Штрафы	(69)	(170)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 108)	(52 340)
Всего операционных расходов	(271 625)	(326 732)

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникнут постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2011 и 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	24 941	10 442
Изменение в отложенном налогообложении	39 257	33 381
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	64 198	45 823

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	43 776	289 555
Теоретическое налоговое (возмещение) отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	8 755	57 911
Возникновение временных разниц	(347 210)	(107 072)
Возникновение прочих постоянных разниц	274 257	3 338
Расходы по налогу на прибыль за год	(64 198)	(45 823)

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

Статья баланса	Тыс. руб.	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные активы:		
Прочие активы	183	5 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 655	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 716	—
Основные средства и НМА	16 770	46 425
Итого отложенные налоговые требования	30 324	51 604
Отложенные обязательства:		
Основные средства и НМА	8 800	8 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	1 168
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданные без прекращения признания	267 520	—
Кредиты и авансы клиентам	33 744	34 436
Средства других банков	1 125	—
Прочие обязательства	66 345	114 272
Итого отложенные налоговые обязательства	377 534	158 676
Чистые отложенные требования	—	—
Чистые отложенные обязательства	347 210	107 072
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства по ставке 20%	(69 442)	(21 414)
<i>в том числе подлежит отражению:</i>		
<i>В составе собственных средств</i>	<i>—</i>	<i>8 770</i>
<i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>	<i>(69 442)</i>	<i>(30 184)</i>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г. — по ставке 20%).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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

Сопоставление между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2011 года	2010 года
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	347 210	107 072
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	69 442	21 414
Прибыль до налогообложения	43 776	289 555
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(64 198)	(45 823)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	12 597	7
Прибыль после налогообложения	(7 825)	243 739

Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(24 941)	(10 442)
Изменение в отложенных налогах ввиду изменения ставки налога	(39 257)	(35 381)
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(64 198)	(45 823)

25. Прибыль 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 разводящих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не проводится.

26. Управление финансовыми рисками

IFRS 7/33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработаны внутренние, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков.

Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка. Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка – Департамент анализа и управления рисками (далее – Департамент).

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничении выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Департаментом.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Управленческая отчетность об уровне банковских рисков предоставляется в Департамент уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно предоставляемой Департаментом, Службой внутреннего контроля. Совет директоров Банка осуществляет контроль

за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, предоставляемой Службой внутреннего контроля.

Кредитный риск

IFRS7p36 Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36 (a) (B9-10) IFRS7p33 (b) Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Председателя Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения из размещенных Банком средств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

IFRS7p33(a) В Банке в целях реализации основных направлений кредитной политики, формирования ликвидного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, оценки и регулирования кредитных и финансовых рисков, а также установления лимитов на проведение финансовых операций, создан Кредитный комитет.

Кредитным комитетом принимаются решения о предоставлении кредитов и кредитных линий заемщикам или отказе от выдачи кредитов (кредитных линий), об установлении процентных ставок по кредитным договорам, о пролонгации кредитных договоров, о классификации ссудной задолженности, об изменении лимитов задолженности по кредитным линиям, о классификации кредитов в портфели однородных ссуд и т.д.

Внутренними документами Банка определено, что в операциях, связанных с предоставлением кредитов (кредитных линий) наряду с Управлением кредитования принимают участие Юридический отдел, Служба безопасности Банка, ОПЕРУ Банка и др. подразделения.

При принятии решения о кредитовании юридических лиц Банк принимает от потенциального заемщика информацию о его финансовой деятельности за последний финансовый год в обязательном порядке, а в ряде случаев и за предыдущий финансовый год (рекомендательный характер исходя из внутренних положений). В качестве дополнительной информации рассматривается: кредитная история, история взаимоотношения с Банком, среднемесячные обороты по расчетным счетам, сведения об учредителях, руководящих органах, принадлежности к финансово-промышленным группам, данные об основных показателях и тенденциях развития отрасли, в которой заемщик осуществляет свою деятельность, основные характеристики выпускаемой продукции, видов работ, оказываемых услуг, наличие взаимосвязей и взаимоотношений от государственных структур, информация о крупнейших контрагентах заемщика.

Вся предоставленная первичная информация о потенциальном Заемщике проверяется и анализируется соответствующими подразделениями Банка. Производится оценка кредитоспособности Заемщика путем определения его кредитного рейтинга, который рассчитывается путем агрегирования оценки качественной и количественной информации по группам факторов: финансовое состояние, история деловых отношений с Банком, дополнительные объективные и субъективные факторы оценки.

Анализ финансового состояния Заемщика проводится с точки зрения: анализ структуры активов и пассивов, включая расчет стоимости чистых активов, платежеспособности и ликвидности (рассчитываются коэффициенты текущей ликвидности, быстрой ликвидности, абсолютной ликвидности), финансовой устойчивости (рассчитываются коэффициенты автономии или финансовой независимости), деловой активности и оборачиваемости оборотных средств (рассчитываются периоды оборачиваемости активов за квартал, период оборачиваемости дебиторской задолженности за квартал, период оборачиваемости кредиторской задолженности за квартал), эффективности финансово – хозяйственной деятельности (рассчитывается коэффициент рентабельности основной деятельности).

В этих целях Банк применяет такие методы финансового анализа, как горизонтальный, вертикальный, метод финансовых коэффициентов, факторный анализ.

Оценка дополнительной информации осуществляется на основе анализа кредитной истории заемщика, соотношения размера задолженности по кредитам, выданным Банком с размером ежемесячных поступлений выручки на расчетные счета заемщика, срока обслуживания в Банке, срока деятельности заемщика, наличия аудиторских заключений, диверсификации деятельности заемщика, вида деятельности, динамики развития отраслей, характеристики основной выпускаемой продукции, участия в судебных процессах, наличия дочерних обществ, филиалов, представительств и др. факторов.

Кроме этого на предварительном этапе обязательно рассматривается наличие и качество обеспечения в целях снижения потенциальных кредитных рисков. Залоговую работу осуществляет Управление кредитования совместно с юридическим отделом и Службой безопасности на основании и в соответствии с Положением «Об организации и ведении залоговой работы в ЗАО «Банк ФИНАМ».

В целях определения ликвидности предметов залога Банком осуществляются запросы необходимых документов, подтверждающих реальное право собственности залогодателя на заложенное имущество, производится первоначальное ознакомление с предметом залога и предварительная оценка его ликвидности и стоимости. В качестве предметов залога Банком принимаются ценные бумаги, объекты недвижимости, автотранспортные средства и др. имущества.

В результате на основании проведенного сотрудниками уполномоченных структурных подразделений Банка комплексного анализа составляются соответствующие заключения о возможности или невозможности предоставления кредита, которые подлежат рассмотрению Кредитным комитетом Банка. Окончательное решение о предоставлении или отказе в выдаче кредита принимает руководство Банка и Кредитный комитет, что фиксируется в протоколах.

После принятия решения о предоставлении кредита или кредитной линии заключается кредитный договор.

В течение всего срока действия кредитного договора заемщик находится под постоянным контролем Управления кредитования и других подразделений, принимающих непосредственное участие в проведении кредитной работы. Эти подразделения отслеживают своевременность погашения основного долга и процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями кредитных договоров, наличие принятого в соответствии с кредитным договором и договором о залоге обеспечения, сохранность и состояние заложенного имущества, и т.д.

Сотрудники Управления кредитования осуществляют контроль за кредитными рисками на постоянной основе.

Операции, связанные с потребительским кредитованием, занимают значительный удельный вес среди активных операций Банка.

Банк кредитует физических лиц на основании и в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок их осуществления.

Так, Правилами кредитования физических лиц в ЗАО «Банк «ФИНАМ» определен порядок принятия решения о предоставлении кредитов, условия предоставления кредитов, порядок рассмотрения вопроса о выдаче кредита и процедуре его оформления, определения лимита

кредитования, а также распределение функций подразделений Банка при выдаче кредита и обслуживании кредитного договора, порядок сопровождения кредита.

Внутренним документом Банка «Порядок раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов в ЗАО «Банк «ФИНАМ», утвержденном И.О. Председателя Правления 25 декабря 2007г., предусмотрены следующие процедуры:

В целях доведения информации по предоставляемым кредитам до Заемщиков, сотрудники Банка до момента заключения кредитного договора в устной форме, с помощью буклетов, а также ссылаясь на официальный сайт Банка раскрывают потребителю достоверную и полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредитования, перечня документов для конкретного кредитного продукта, минимальную и максимальную сумму кредитов, порядок и способы уплаты процентов.

Потенциальный заемщик предоставляет в Банк заявление – анкету по утвержденной Банком форме, копию паспорта гражданина РФ, документы по обеспечению кредита (в случае его наличия), а также иные документы, которые могут быть запрошены согласно внутреннему Банковскому Правилам. Кроме того, в случае согласия заемщика имеющаяся о нем информация в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» направляется хотя бы в одно бюро кредитных историй, которое включено в государственный реестр бюро кредитных историй. При этом отказ Заемщика от направления о нем информации и сведений в бюро кредитных историй учитывается Банком как негативный фактор при принятии решения о предоставлении кредита. Далее предоставленная информация от Заемщика анализируется сотрудником Управления кредитования, а именно, производится оценка платежеспособности заемщика (доходным и/или имущественным методом в соответствии с Правилами кредитования физических лиц в ЗАО «Банк «ФИНАМ»). В целях определения платежеспособности Заемщика доходным методом Банк запрашивал справки о доходах физического лица формы №2-НДФЛ или по форме, применяемой организацией – работодателем, подписанные уполномоченными лицами и заверенные печатью организации. При применении имущественного метода для оценки платежеспособности Заемщика Банк в основном учитывал ликвидные ценные бумаги, объекты недвижимого имущества.

При использовании для оценки финансового состояния Заемщика объектов недвижимости, привлекались независимые оценщики, которые определяли рыночную стоимость объектов недвижимости. Это имущество (или его часть) принималось Банком в качестве обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком, заключались договоры о залоге недвижимости (ипотеки).

Что касается использования ценных бумаг для анализа финансового состояния, Банк осуществляет их оценку по рыночной стоимости (котируемые ценные бумаги). Ценные бумаги (или их часть) принимались Банком в залог на основании оформленных договоров залога ценных бумаг. Предметом залога являются высоколиквидные акции российских эмитентов, а также паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

Банком в целях минимизации риска не возврата кредитов под залог ценных бумаг в договорах залога предусмотрен ряд мер, а именно:

в случае снижения рыночной стоимости предмета залога ниже уровня 115% от текущей задолженности заемщика, Залогодатель обязан не позднее одного дня с момента предъявления Залогодержателем требования передать в залог дополнительное имущество в виде ценных бумаг, связанных с банком. С учетом переданного дополнительного имущества, сумма залога по рыночной оценке должна быть не ниже 115% от текущей задолженности Заемщика.

Если принятие таких мер невозможно, Заемщик обязан:

- досрочно погасить кредит полностью с последующим высвобождением залога,
- досрочно погасить часть кредита в сумме, необходимой для того, чтобы рыночная стоимость предмета залога была не ниже 115% от суммы оставшегося долга после частичного погашения.

По результатам расчета платежеспособности определяется возможность предоставления максимального размера кредита для каждого заемщика, категория качества, которая может быть ему присвоена в зависимости от финансового состояния и качества обслуживания долга. При этом в целях определения максимального размера кредита с учетом предлагаемого заемщиком обеспечения для усуд, предоставленных под залог ценных бумаг и недвижимости, применялись установленные Банком коэффициенты дисконтирования.

На основании анализа всей имеющейся информации о заемщике уполномоченным сотрудником составляется соответствующее заключение и передается на рассмотрение Кредитного комитета, который принимает решение о предоставлении кредита либо отказе от его выдачи.

После принятия Кредитным комитетом решения о предоставлении кредита с заемщиком заключается кредитный договор, и с момента выдачи кредита заемщик находится под постоянным контролем сотрудников Банка, которые осуществляют мониторинг его финансового состояния, качества обслуживания долга, наличия и состояния обеспечения.

Оценка кредитного риска по предоставленным кредитам производится уполномоченными сотрудниками Отдела кредитования физических лиц на регулярной основе не реже одного раза в месяц.

При оценке кредитного риска принимается во внимание:

- наличие положительной кредитной истории,
- соотношение суммы кредита к среднемесячному уровню доходов (за последние 6 месяцев),
- срок кредита,
- возраст заемщика,
- имущество заемщика,
- стаж работы на последнем месте работы,
- категория Заемщика,
- наличие графика погашения по кредитному договору.

Банк в отчетном периоде формировал портфели однородных ссуд по потребительскому кредитованию. Виды портфелей однородных ссуд утверждены протоколом заседания Кредитного комитета.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются Банком в один из портфелей:

- портфель без просроченных платежей,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней,
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Банк включал в портфели однородных ссуд ссуды в размере, не превышающем 0,5 % от капитала Банка и в общей сумме не более 900 000 руб., определены признаки однородности кредитных продуктов. Оценка кредитного риска по каждому из портфелей производится сотрудниками Управления кредитования ежемесячно. Ежемесячно на отчетную дату уполномоченными сотрудниками составляется профессиональное суждение в целом по портфелю однородных ссуд.

Решение о выдаче кредита и отнесении его к тому или иному портфелю однородных ссуд, утвержденных в Банке, производится на основании решения Кредитного комитета.

Банк осуществляет кредитование физических лиц посредством выдачи пластиковых карт.

Данные операции осуществляются Отделом банковских карт, который является структурным подразделением Управления кредитования.

Расчетная карта Банка предоставляется держателям для совершения операций в пределах установленного Банком расходного лимита за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете либо кредита, который предоставляется при недостаточности средств на банковском счете клиента в соответствии с договором банковского счета.

Кредитование заемщиков осуществляется Банком под остаток средств на брокерском счете.

В качестве обеспечения Банк принимает собственные векселя, а также ценные бумаги, выпущенные различными эмитентами.

Для принятия решения о предоставлении кредита Банк проводит анализ финансового состояния потенциального заемщика на основании внутрибанковской Методики исходя из представленной заемщиком информации об остатке средств на брокерском счете. При анализе финансового состояния оценка заемщика производится исходя из двух факторов: размеров остатка на брокерском счете и лимита кредитования по пластиковой карте.

После заключения кредитного договора (договора о предоставлении кредитной линии) Заемщик находится под постоянным контролем сотрудника подразделений, принимающих участие в процессе кредитования посредством пластиковых карт, а именно, Управления кредитования, Департамента Анализа и Управления рисками по осуществлению контроля за финансовым состоянием заемщиков.

Уполномоченные сотрудники осуществляют ежедневный расчет собственных активов Заемщика и контроль за его уровнем в течение дня. В этих целях запрашиваются отчеты Брокера о наличии денежных средств на брокерском счете Заемщиков, производится переоценка маржинальных ценных бумаг, и общая сумма представляет собой размер собственных активов Заемщика. Также ответственный сотрудник Департамента Анализа и Управления рисками получает информацию из процессингового центра в электронном виде по всем заемщикам сумму задолженности перед Банком. По итогам полученной общей информации по каждому заемщику рассчитывается коэффициент, показывающий соотношение между собственными активами Заемщика, выраженными в рублевом эквиваленте и суммой задолженности перед Банком по кредитному договору.

Полный контроль за состоянием средств на брокерских счетах осуществляется в течение каждого рабочего дня после начала торгов на рынке ценных бумаг как посредством запросов Поверенному на получение обновленного отчета брокера о состоянии счетов заемщика с учетом совершенных им сделок, так и путем анализа полученной информации из процессингового центра по всем Заемщикам на сумму задолженности перед Банком.

Ответственный сотрудник Департамента Анализа и Управления рисками с помощью программных средств отслеживает коэффициент, показывающий соотношение между собственными активами заемщика и суммой задолженности по кредитному договору в режиме реального времени. Внутренними документами Банка предусмотрено, что оптимальное значение коэффициента должно быть не менее 0,9 (90%).

В случае если по Заемщику коэффициент соотношения менее 0,7 (70%) или близок к нему 0,69, то эта информация доводится до сведения Заемщика и в целях повышения этого коэффициента до приемлемого Банком уровня – 0,8 (80%) осуществляется либо зачисление денежных средств на брокерский счет, либо перевод ценных бумаг. В случае невозможности доведения указанной информации до Заемщика его Поверенный, действуя в соответствии с Договором поручения, реализует собственные активы Заемщика, и дает поручение на отзыв денежных средств в размере суммы основного долга и процентов для погашения задолженности перед Банком.

Во время торговой сессии ответственный сотрудник Департамента Анализа и Управления рисками уделяет особое внимание изменению расчетного коэффициента, а Поверенный при достижении значения коэффициента до 0,8 (80%) прекращает продажу собственных активов заемщика.

Кредитный риск по небалансовым 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, нереализованных рисков, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск.

IFRS7 p40-42 Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Географический риск.

По состоянию на 31.12.2011 г. в составе кредитов и дебиторской задолженности Банка отражены 6 кредитов, выданные четырем резидентам – юридическим лицам Республики Кипр, пять из которых выданы в российских рублях, а другие в долларах США и в Евро на общую сумму задолженности в рублевом эквиваленте 1 003 269 тыс. рублей (за вычетом резерва – 297 759 тыс. рублей); а также 1 кредит в долларах США, выданный резиденту – юридическому лицу Республики Армения на общую сумму задолженности в рублевом эквиваленте 80 490 тыс. рублей (за вычетом резерва – 6 868 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2010 г. в составе кредитов и дебиторской задолженности Банка отражены 4 кредита, выданные двум резидентам Республики Кипр, два из которых выданы в российских рублях, а другие в долларах США и в Евро. Общая сумма задолженности в рублевом эквиваленте составляет 297 669 тыс. рублей (за вычетом резерва – 24 219 тыс. рублей).

В 2011 году Банк практически не был подвержен географическому риску, так как все активы и обязательства Банка были размещены на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности.

32p52(c) Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Контроль за риском ликвидности возложен на руководителей подразделений и службу внутреннего контроля Банка. Внутрибанковским документом - «Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ЗАО «Банк ФИНАМ» определен порядок распределения полномочий и ответственности при управлении ликвидностью Банка и контроле ее состояния; порядок проведения анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; анализа риска потерь ликвидности в связи с разрывом в сроках исполнения требований и обязательств; порядок управления ликвидностью филиалов; требования к организации системы управления ликвидностью и прибыльностью; порядок разрешения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью; порядок составления краткосрочного прогноза ликвидности; порядок информирования органов управления Банка о состоянии иностранной валюты; порядок информирования органов управления Банка о состоянии ликвидности; порядок проведения анализа ликвидности с использованием негативных сценариев событий; процедуры восстановления ликвидности Банка; система сбора информации о состоянии ликвидности Банка; порядок контроля за требованиями Положения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31.12.2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата произведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, в следствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года.

31.12.2011	До востребования и после 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	После 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 969 062	-	-	-	-	1 969 062
Обязательные резервы по счетам в Банке России (закрытые депозиты)	35 526	-	-	-	-	35 526

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	300 372	-	-	-	300 372
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	109 423	656 162	1 338 354	404 645	-	2 538 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	830 155	-	-	-	830 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без сохранения провозимости	267 520	-	-	-	-	267 520
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без сохранения провозимости	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	82	41	49 426	-	49 549
Нематериальные активы	-	-	-	494	-	494
Текущие требования по налогу на прибыль	-	169	-	-	-	169
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	541 074	35 264	-	-	-	576 338
Итого активы	2 939 605	2 679 204	1 338 405	454 565	-	6 790 779
Обязательства						
Средства других банков	232 467	-	-	-	-	232 467
Средства клиентов	4 087 622	205 515	396 096	51 840	-	4 740 913
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 028	67 561	-	111 589
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 164	94 095	-	-	-	98 259
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	7 430	-	-	-	7 430
Отложенное налоговое обязательство	-	69 442	-	-	-	69 442
Итого обязательства	4 324 253	374 042	440 724	145 701	-	5 284 719
Чистый размер ликвидности	(1 384 648)	1 681 722	897 681	308 864	-	1 506 060
Снижающий размер ликвидности на 31 декабря 2010 года	(1 384 648)	297 074	1 194 755	(1 503 619)	1 503 619	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

Стр52 (а), 30р40	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	656 321	-	-	-	-	656 321
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральные фонды)	21 518	-	-	-	-	21 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	976 522	-	-	-	-	976 522
Средства в других банках	150	-	-	-	-	150
Кредиты и дебиторская задолженность	68 939	354 513	704 037	354 367	-	1 681 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 660	-	-	11 660
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	2 540	72	212	208 185	-	211 009

Непереведенные активы				550		530
Текущие требования по налогу на прибыль		1 610	-	-	-	1 610
Остаточный валютный курс	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	590	-	1 538 610	-	-	1 539 200
Итого активов	1 726 580	556 195	2 264 525	563 102	-	5 100 402
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средств клиентов	2 208 661	366 040	432 374	189 029	-	3 196 110
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Возникшие долговые ценные бумаги	-	47 637	-	(20 253)	-	187 390
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 925	110 375	-	19 339	-	136 637
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 188	-	-	-	1 188
Неплатежное задаточное обязательство	-	21 414	-	-	-	21 414
Итого обязательства	2 215 586	546 658	432 374	328 621	-	3 543 239
Чистый капитал ликвидности	(489 006)	(18 463)	1 822 151	234 481	-	1 557 163
Соответствующий разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(489 006)	(499 469)	1 322 682	1 557 163	1 557 163	-

Валютный риск

IFRS7 B23-24 Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 145 138	4 645 358	1 499 980	4 768 897	3 211 000	1 557 826
Доллары США	563 261	359 750	203 511	263 290	283 976	(600)
Евро	82 360	82 242	118	68 215	66 194	21
Золото	-	-	-	-	-	-
Итого	6 790 759	5 287 350	1 503 619	5 100 402	3 543 239	1 557 163

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	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 аллара CIB/A на 5%	176	176	(34)	(34)
Ослабление аллара CIB/A на 5%	(176)	(176)	34	34
Укрепление евро на 5%	6	6	1	1
Ослабление евро на 5%	(6)	(6)	(1)	(1)
Итого	-	-	-	-

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

Риск процентной ставки

IFRS7 p.31, 33 (a) Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом gap-анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

12p52 (ал. 30p40)	До истечения в течение 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент- ные	Всего
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	-	-	-	-	1 960 002	1 960 002
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральном банке)	-	-	-	-	16 826	16 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	506 372	-	-	-	506 372
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	109 423	686 162	1 338 364	404 643	-	2 538 592
Финансовые активы, оцениваемые в балансе для кредитов	-	610 355	-	-	-	610 355
Финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи, перешедшие без дисконтации признания	267 520	-	-	-	-	267 520
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, перешедшие без дисконтации признания	-	-	-	-	-	-

Наличные и ассоциируемые организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	49 548	49 549
Нематериальные активы	-	-	-	-	404	404
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	109	109
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	576 338	576 338
Итого активов	376 943	2 022 689	1 338 364	404 645	2 648 158	6 790 779
Итого активов нарастающим итогом	376 943	7 389 632	3 737 996			
Обязательства						
Средства других банков	232 467	-	-	-	-	232 467
Средства клиентов	4 087 622	205 515	396 696	57 840	-	4 747 673
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Внутренние кредитные линии	-	-	44 028	87 861	-	131 889
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	98 259	98 259
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 430	7 430
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	69 442	69 442
Итого обязательств	4 320 089	205 515	440 724	145 701	175 131	5 287 160
Итого обязательств нарастающим итогом	4 320 089	4 525 604	4 966 328			
Чистый разрыв ликвидности	(3 943 146)	(1 817 174)	897 640	258 944	2 473 007	(1 503 619)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(3 943 146)	(2 125 972)	(1 228 332)	(969 388)	1 503 619	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	2 820 073	694 101	(534 231)	(1 503 619)	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный отнесительный к МП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
временной интервал (в днях)	15	105	270	-	-	-
временной коэффициент	1	1	0	-	-	-
демпинг 5% ставки на 5%	5%	5%	5%	-	-	-
исменение чистой процентной дохода (увеличение)	135 128	24 583	(6 678)	-	-	153 031
исменение чистой процентной дохода (сокращение/увеличение)	(135 128)	(24 583)	6 678	-	-	(153 031)

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гзн-анализа по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Стр 54, 55, 56	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	656 321	656 321
Обязательные резервы на счетах в Банке России (государственных банках)	-	-	-	-	31 518	31 518
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	976 522	-	-	-	-	976 522
Средства в других банках	130	-	-	-	-	130
Кредиты и дебиторская задолженность	48 919	554 513	794 037	354 367	-	1 687 836
Финансовые активы, внесенные в залог (до продажи)	-	-	-	-	11 660	11 660
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Известности в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	211 009	211 009
Нематериальные активы	-	-	-	-	500	500
Текущие кредиты по налогу на прибыль	-	610	-	-	-	1 610
Отложенный налоговый доход	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	1 538 616	-	500	1 539 616
Итого активов	1 045 611	556 123	2 242 653	354 367	901 648	5 100 402
Итого активов нарастающим итогом	1 045 611	1 601 754	3 844 387	-	-	-
Обязательства						
Вклады других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 450 710	212 596	362 335	170 409	-	3 196 110
Финансовые обязательства, возникающие по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	67 637	-	120 253	-	187 890
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	136 633	136 633
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 188	1 188
Изменение нематериальных обязательств	-	-	-	-	31 414	31 414
Итого обязательств	2 450 710	280 233	362 335	290 722	158 219	3 543 239
Итого обязательств нарастающим итогом	2 450 710	2 750 943	3 093 278	-	-	-
Чистый размер ликвидности	(1 405 099)	275 890	1 880 318	64 645	742 489	1 557 163
Совокупный размер ликвидности на 31 декабря 2010 года	(1 405 099)	(1 129 109)	751 109	814 754	1 557 163	-
Коэффициент покрытия (совокупный ликвидный ИЖИ нарастающим итогом)	0	1	1	-	-	-
временный интервал (в днях)	15	105	270	-	-	-
временной коэффициент	1	1	0	-	-	-
покрытие 50% с точки на 3%	0	0	0	-	-	-
покрытие чистого процентного дохода (увеличение)	(67 326)	(10 993)	9 389	-	-	(97 932)
покрытие чистого процентного дохода (сокращение/увеличение)	67 328	39 993	(9 389)	-	-	97 932

Операционный риск

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. Установленная система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Цели и задачи управления правовым риском достигаются следующими методами: система полномочий и принятия решений, системой мониторинга законодательства, система контроля, система мониторинга контрагентов. В целях снижения правового риска Банком разрабатываются формы договоров, заключаемых с контрагентами, и, в обязательном порядке, проводится юридическая экспертиза заключаемых сделок.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению условных обязательств.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть начислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

30p26(a) Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем 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 срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2011 года составили:

Тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	1 097 851	1 315 168
Гарантии выданные	151 396	129 057
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(57 479)	(94 933)
Итого обязательств кредитного характера	1 191 768	1 349 292

Уменьшение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера:

Тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	94 933	17 674
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года	(37 363)	77 259

Создание резерва под недостачи в банкомате	(91)	
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих активов на конец отчетного года	57 479	94 933

Текущие производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Заложенные активы

Обязательные резервы по состоянию на 31 декабря 2011 года на сумму 55 526 тыс. рублей (2010 г. – 21 518 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства по операционной аренде

17p35(и) В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	Тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Менее 1 года	57 100	16 447
От 1 до 5 лет	22 950	19 447
Итого обязательств по операционной аренде	80 050	35 894

27. Справедливая стоимость финансовых активов.

32p86, 90,92 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и подлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применить оценочные суждения. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

35p48 (AG72) Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. В случае невозможности определения с достаточной степенью достоверности справедливой стоимости доленых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, они оцениваются по фактическим затратам.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных денежных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату рыночных процентных ставок на рынке заимствования для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с

фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности сторона считается связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении операций со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Банком сторонами являются:

Наименование акционера/Прочих связанных лиц	Доля участия
Основной акционер (участник) Банка - Основное хозяйственное общество	
ЗАО ИХ ФИНАМ	99,89%
Прочие акционеры (участники)	
Ремиза В.М.	0,11%
Ключевой управленческий персонал	
Состав Совета директоров Банка	
Кузнецова Марина Валерьевна	0%
Ремиза Виктор Михайлович	0,11%
Айвазов Арсен Маркович	0%
Кочетков Владислав Вячеславович	0%
Кузьмин Алексей Викторович (член Совета директоров до 15.06.2011г.)	0%
Пикалов Евгений Александрович (член Совета директоров с 15.06.2011г.)	0%
Состав Правления Банка	
Пикалов Евгений Александрович (Председатель Правления)	0%
Кузьмина Ирина Викторовна	0%
Лазукова Татьяна Петровна	0%
Шаршев Дмитрий Владимирович	0%
Жукова Светлана Анатольевна (член Правления до 15.06.2011г.)	0%
Клен Наталья Владимировна (член Правления с 15.06.2011г.)	0%
Прочие связанные лица - юридическое лицо, в котором ЗАО ИХ ФИНАМ имеет право распоряжаться более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица:	
ЗАО «Моревинка»	100%
ООО «ФИНАМ»	99%
ООО «ФИНАМ Тэк»	100%
ООО «Маталли» «Чай-Кофе»	100%
ЗАО «ФИНАМ»	100%
ООО «Финам-Омск»	100%
ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»	99,90%
ООО «ЛуКа»	65%
ООО «IT Менеджмент»	83,32%
ООО «ММЭй»	70%

ООО «Финанс ИТ Инвестиции»	94%
ООО «Большое Радио»	100%
ООО «Рос Уз Инвест»	51%
ООО «Визиторг»	100% - до 07.09.2011; 25% - после 08.09.2011
ЗАО «Деловикс»	51%
ООО «MarketGale»	51%
WHOTRADES LTD (переименован FINAM LTD)	100%
ООО «Финанс-Омск»	50% - до 13.10.2011
FINAM UK LIMITED	100%

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основное хозяйственное общество;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

На 31.12.2011

тыс. руб.

		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ				
Чистая	судная	-	8 725	3 763
задолженность				
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам		-	(356)	(169)
Прочие активы		-	104	533 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства на счетах клиентов,		1 571	18 066	1 588 635
в том числе				
вклады физических лиц		-	18 066	6 993
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров		1 178 723	1 277	-

На 31.12.2010

тыс. руб.

		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ				
Чистая	судная	-	15 442	-
задолженность				
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам		-	(3 286)	-
Прочие активы		-	677	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства на счетах клиентов,		8	26 393	-
в том числе				
Вклады физических лиц		-	26 393	-
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров		1 178 723	-	-

По состоянию на 31.12.2011г. по группе «другие связанные стороны» основной составляющей статьи «Прочие активы» в сумме 533305 тыс.руб. являются расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами в сумме 533205 тыс.руб.

Структура статьи «средства на счетах клиентов» по группе «другие связанные стороны» по состоянию на 31.12.2011г, тыс. руб.:

Расчетные счета юридических лиц	1 581 642
Счета физических лиц	5 142
Срочные вклады физических лиц	1 851

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует. Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют. Выпущенные долговые обязательства отсутствуют. Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

Ниже представлена сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2011 год и за 2010 год:

За 2011 год

	тыс. руб. Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 727	308
Процентные расходы	-	23	1 515
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 959	35
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(169)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40	(124)
Комиссионные доходы	117	66	23 908
Прочие операционные доходы	-	10	-
Операционные расходы	4 242	13 699	3 132

За 2010 год

	тыс. руб. Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 488	-
Процентные расходы	-	5 408	-
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(5 087)	-
Комиссионные доходы	134	16	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	4	-
Прочие операционные доходы	-	9	-
Операционные расходы	683	7 567	-

Структура статьи «комиссионные доходы» по группе «другие связанные стороны» за 2011 год, тыс. руб.:

за открытие и ведение банковских счетов	11
за расчетное и кассовое обслуживание	23 781

агентское вознаграждение	94
за проведение валютного контроля	13
прочие операции	9
Итого	23 908

29. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «20» июня 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

/Базылев Р.В./

/Лазукова Т.П./

