

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную финансовую отчетность Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), не входящего в банковскую группу.

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (далее "Банк") был создан 06 февраля 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и назывался Коммерческий банк "ЭКОНОМСЕРВИСБАНК". Название Банка было изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) 06 марта 2002 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной 06 марта 2002 года Центральным Банком России (далее "ЦБ РФ") № 3116.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2. Банк не имеет представительств и филиалов в Российской Федерации, а также за рубежом. Банк не имеет дочерних и ассоциированных банков и компаний.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, а также операции с ценными бумагами.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов".

По состоянию на 31 декабря 2011 года 100% долей банка принадлежат физическим лицам. Изменений в составе участников в течение 2011г. не было.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2011г. составляла 27 человек (в 2010г. — 22 человека).

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка (Протокол б/н от 27 июня 2012г.)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Общие положения

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации: российских рублях.

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

4. Основные принципы учетной политики

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

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступил 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 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, вступили 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 долевым инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 "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.

Досрочное применение Стандартов

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

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк 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 применение метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств 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 неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены

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

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активной рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат (основной суммы, процентных доходов, расходов, иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между

первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день

заключения сделки;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т. е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, осудам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевым финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 следующие события:

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

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

Банк 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 об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения

воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости 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 отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 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 соблюдении следующих условий:

банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных процентов по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе передавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных покупателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого пречисления конечным покупателям. При этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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 или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководителю Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 осведомлёнными, 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 надёжность 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 консолидированном отчёте 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 консолидированном отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчёте о прибылях и убытках.

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

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок,

отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли 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 категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки. Уже признанные в прибылях или 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 (клиентам и кредитным организациям). 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 Банка как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, 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 долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". 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.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;

тех, которые соответствуют 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 - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

4.12. 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 для этих категорий активов.

4.13. Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01.01.2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за минусом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 10000 рублей. Амортизация по объектам незавершенного строительства и по основным средствам, не введенным в эксплуатацию, начинается начисляться с момента, когда данные основные средства готовы к использованию по назначению. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату преклассификации актива как предназначенного для

продажи(или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления в течение следующих сроков полезного использования:

	Годы
Оборудование и мебель	5
Компьютеры и офисное оборудование	5
Транспортные средства	5

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются по факту их понесения в составе прочих административных и операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, 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. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. Затраты на разработку, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает право на передачу права на использование актива.

4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных

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

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

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 Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство 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 производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".)

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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 урегулирования задолженности.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал Банка отражается как долевой финансовый инструмент с осуществлением пересчета с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. Участники банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами. Или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Дивиденды участникам отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, когда они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с МСФО (IAS) 10 "События после отчетной даты" с соответствующим раскрытием информации.

4.21. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.22. Налог на прибыль

В неконсолидированной финансовой отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая не

момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода в неконсолидированном отчете о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках Банка.

4.23. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих ся в наличии для продажи. Признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

На 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2009 г. – 30,2442 рубля за 1 доллар США); 40,3331 рубля за 1 евро (31 декабря 2009 г. – 43,3883 рубля за 1 евро).

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

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.26. Сегментный анализ

Банк не осуществляет сегментный анализ в связи с тем, что он не является компанией, чьи долевые или долговые ценные бумаги обращаются свободно.

4.27. Географический анализ

Географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31.12.2009 не представляется в данной неконсолидированной финансовой отчетности, так как все операции проводятся Банком только на территории Москвы и Московской области - путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам.

4.28. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.29. Учет инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности 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.

4.30. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	32 778	551 746
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	13 671	105
Наличная валюта	21 281	24 675
	<u>67 730</u>	<u>576 526</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в размере 13 671 тыс. руб. (2010г. – 105 тыс. руб.) были размещены банках – резидентах РФ.

6. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в качестве межбанковских кредитов были размещены в других кредитных организациях в сумме 40 028 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в качестве межбанковских кредитов не размещались.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2011	2010
Кредиты клиентам	383 859	260 299
Резерв под обесценение (прим. 10)	-6 525	-5 206
Итого:	<u>377 334</u>	<u>255 093</u>

Кредитная задолженность оценена по справедливой стоимости. Все кредиты предоставлены по рыночным ставкам и являются либо краткосрочными (до года), либо их справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные (просроченные) кредиты в балансе банка отсутствуют, в течение отчетного года списания задолженности Заемщиков по просроченным кредитам за счет ранее созданных резервов не производилось.

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения форм собственности заемщиков выглядит следующим образом:

	2011	2010
Корпоративные клиенты	263 200	258 135

Физические лица	120 659	2 164
Итого:	383 859	260 299

Кредиты предоставляются заемщикам в пределах Российской Федерации в следующих отраслях:

Кредиты клиентам	2011	2010
Финансовые организации	80 000	-
Строительство	23 000	79 990
Торговые организации	63 500	99 147
Производство	14 000	13 998
Сельхозпредприятия	42 000	42 000
Прочие предприятия	40 700	23 000
Физические лица	120 659	2 164
Итого:	383 859	260 299

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Кредиты клиентам	2011	2010
Необеспеченные кредиты	-	-
Обеспеченные в т.ч.:	383859	260299
требованиями к Банку	-	79 997
недвижимостью	324030	78 998
оборудованием и транспортными средствами	59 278	16 50
Прочими активами	-	99 140
поручительствами и банковскими гарантиями	551	514

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

Кредиты клиентам	2011	2010
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.	383 859	260 299
текущие	304 859	200 307
пересмотренные в течение года	79 000	59 992
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:		
с задержкой платежа более 360 дней	-	-
Общая сумма кредитов до вычета резервов	383 859	260 299
Резерв под обесценение кредитов	-6 525	-5 206
Итого кредитов:	377 334	255 093

8. Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход

Ниже представлено движение по статьям резервов на обесценение стоимости активов, приносящих процентный доход:

	Средства в других Банках	Кредиты клиентам	Итого
На 31 декабря 2009г.		4883	4883
Созданные (восстановленные) резервы	-	323	323
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов	-	-	-
На 31 декабря 2010г.		5206	5206
Созданные (восстановленные) резервы	-	1 319	1 319
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов	-	-	-
На 31 декабря 2011г.	-	6525	6525

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих статей активов. В течение 2011 года за счет ранее созданного резерва списание просроченной ссудной задолженности, признанной уполномоченными в соответствии с действующим Российским законодательством органами невозможной к взысканию, не производилось.

9. Основные средства

Движение основных средств представлено в следующей таблице:

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Всего:
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	
Валовая стоимость по состоянию на:			
31.12.2010	1 043	2 494	3 537
31.12.2011	1 043	4 000	5 043
Накопленная амортизация с убытками от обесценения по состоянию на :			
31.12.2010	967	1 649	2 616
31.12.2011	1 043	1 979	3 022
Выверка балансовой стоимости. Балансовая стоимость по состоянию на:			
31.12.2009	266	1 152	1 418
Поступления	-	24	24
	-	-	-
Выбытия			-
Амортизация	-190	-331	-521
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	76	845	921
Поступления		1 506	1 506
Выбытия	-		
Амортизация	-76	-330	-406
Амортизация по списанным	-		
Балансовая стоимость			

по состоянию на 31.12.2011

-

2 021

2 021

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2 011	2 010
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 476	1 200
Изменение отложенного налога	-1 337	-399
Итого налог на прибыль	139	801

Ставка налога на прибыль для банков составляла в 2010, 2011 годах 20%.

Фактический налог на прибыль отличается от налога на прибыль, определенного законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основании законодательства:

	2 011	2 010
Прибыль до налогообложения	368	2 706
Ставка налога, установленная законодательством %	20%	20%
Теоретический налог на прибыль	74	541
Налог-ый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	66	260
Уточненный расчет налога на прибыль	139	801

Ниже представлены требования и обязательства по отложенным налогам, относящиеся к статьям баланса:

	2011	Изменение	2 010	Изменение	2 009
Позиции по отложенному налогообложению					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих нал/обл-ю базу:					
амортизация ОС	37	23	14	-4	18
обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков	285	237	48	25	24
Общая сумма налогового актива	322	260	62	20	42
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:					
резервы под обесценение кредитного портфеля на возможные потери по ссудам	2 324	-1 073	3 397	-381	3 778
амортизация выданных кредитов	-	-	-3	-4	1
амортизация депозитов физических лиц	-	-	7	6	1
Общая сумма налогового обязательства	2 324	-1 073	3 401	-379	3 780
Итого чистое отложенное налоговое требование/обязательство	2 002	-1 337	3 339	-399	3 738
В том числе:					
признаваемое непосредственно в капитале	-	-	-	-	-
признаваемое в ОПУ	2 002	-1 337	3 339	-399	3 738

В 2010 г. Банком был проведен взаимозачет излишне уплаченного налога на прибыль в сумме 251 тыс. руб.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	1 413	240
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	245	178
Задолженность по расчетам	21	16
Валовая стоимость	<u>1 679</u>	<u>434</u>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-14	-
Чистая стоимость	<u>1 665</u>	<u>434</u>

Прочие обязательства включают:

	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1 432	155
налоги к уплате сборам (кроме налога на прибыль)	18	32
Прочие начисления	482	319
Прочие обязательства	<u>1 932</u>	<u>506</u>
	2011	2010

12. Средства клиентов

	2011	2010
Текущие счета	78 550	549 035
Срочные депозиты	<u>126 427</u>	<u>16 753</u>
Средства клиентов	<u>204 977</u>	<u>565 788</u>

Структура средств клиентов Банка с точки зрения форм собственности выглядит следующим образом:

	2011	2010
Частные предприятия	156 051	545 462
Физические лица	<u>48 926</u>	<u>20 326</u>
Средства клиентов	<u>204 977</u>	<u>565 788</u>

Ниже представлена приблизительная расшифровка средств клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	48926	20326
Финансовые организации	17	17
Торговые предприятия	99927	163676
Строительство	18286	278357
Транспорт и связь	5598	77556

Прочие	32223	25856
Средства клиентов	204977	565788

В 2011 году Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000 тыс. руб. от компании ООО «Золотой ветер ХХ». Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, срок погашения кредита – 29 ноября 2018г.

Прочие заемные средства

Субординированные займы	50 000	-
Итого	50 000	-
в т. ч. долгосрочные обязательства	50 000	-

13. Выпущенные долговые обязательства

На 31 декабря 2011 года выпущенные долговые обязательства представляют собой собственные векселя Банка, номинированные в валюте РФ, справедливая стоимость эмитированных векселей приблизительно равна их балансовой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги	2011	2010
Векселя	17 495	657
Итого	17 495	657

14. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года доли участников Банка полностью оплачены денежными средствами и его величина, отраженная в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и зарегистрированный Московским ГТУ Банка России составляет 180 000 тыс.руб., в течение 2011 года структура капитала и состав участников Банка не изменились, но увеличился размер уставного капитала. Участниками Банка в уставный капитал было внесено 30000 тыс. руб. В соответствии с международными стандартами уставный капитал Банка пересчитан с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости.

	2011	2010
Номинальная стоимость долей, принадлежащих физическим лицам	318 908	288 908
Итого зарегистрированный уставный капитал	318 908	288 908

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части собственных средств Банка пропорционально размеру доли участника. Собственные средства банка, рассчитанные по российскому банковскому законодательству, по состоянию на 31 декабря 2011года составляют 254 594 тыс. руб., в 2010г. – 174497тыс. руб.

Для расчета собственного капитала и прибыли банка в соответствии с МСФО использован ряд корректировок, показанных в приведенной ниже таблице:

	2011	2011
	Собственный капитал	Прибыль
Данные по Российским правилам бухгалтерского	205 525	4 455

учета		
Влияние корректировок:		
Инфляционная переоценка неденежных статей	-	-
Резерв под обесценение	12 202	-4 800
Начисленные процентные расходы	-	-37
Начисленные процентные доходы	-	15
Резерв под отпуска сотрудников	-970	-726
Влияние разницы в учете основных средств	-262	65
Налог на прибыль	-2 002	1 337
Списание активов	-80	-80
Данные по международным стандартам финансовой отчетности	214 413	229
	2010	2010
	Собственный капитал	Прибыль

Данные по Российским правилам бухгалтерского учета	174 647	3 577
Влияние корректировок:		
Инфляционная переоценка неденежных статей	-5	-
Резерв под обесценение	17 002	-1 890
Начисленные процентные расходы	37	32
Начисленные процентные доходы	-15	-19
Резерв под отпуска сотрудников	-244	-123
Влияние разницы в учете основных средств	-322	-71
Налог на прибыль	-3 339	399
Списание активов	-	-
Данные по международным стандартам финансовой отчетности	187 761	1 905

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Основными требованиями законодательства Российской Федерации, касающимися размера собственных средств (капитала) банков, являются требования Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Статьей 11.2 вышеуказанного закона определены требования к уже зарегистрированным банкам, размер собственных средств которых на 1 января 2007 года ниже суммы 180 миллионов рублей. Такой банк вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года. С целью поддержания размера собственных средств (капитала) Банка на уровне не ниже достигнутого на 1-е января 2007 года Банком установлен ежедневный контроль за размером собственных средств Банка.

Кроме того, согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 56,3% (2010 — 97,2%), превысив

установленный минимум. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в фонды банка может быть распределена только накопленная, нераспределенная прибыль Банка согласно отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Величина фондов, сформированных за счет чистой прибыли банка, отражена в таблице:

	31.12.2011	31.12.2010
Резервный фонд	21 070	21 070
Итого:	<u>21 070</u>	<u>21 070</u>

Резервный фонд Банка представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновения прочих непредвиденных расходов. В соответствии с учредительными документами Банка, его резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли банка до достижения 15% от уставного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ; размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от суммы чистой нераспределенной прибыли Банка.

15. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ссудам и дебиторской задолженности	41 890	35 164
Процентные доходы	<u>41 890</u>	<u>35 164</u>
Средства клиентов	1 754	832
Выпущенные долговые обязательства	384	511
Средства кредитных организаций	<u>7 190</u>	<u>4 005</u>
Процентные расходы	<u>9 328</u>	<u>5 348</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u>32 562</u>	<u>29 816</u>

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

Комиссионные доходы, связанные с:

расчетными операциями	108	810
кассовыми операциями	5 484	1 506
иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>3 118</u>	<u>1 466</u>
	<u>8 710</u>	<u>3 782</u>

Комиссионные расходы, связанные с:

расчетно-кассовым обслуживанием	-488	-428
	<u>-488</u>	<u>-428</u>

Чистые комиссионные доходы / (расходы)

	<u>8 222</u>	<u>3 354</u>
--	--------------	--------------

17. Операционные расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	26 260	17 762
Амортизация	471	521
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
минимальные арендные платежи	7 082	9 439
Организационные и управленческие расходы	4 622	2 782
Прочие расходы	1 933	1 567
Итого Административные расходы	<u>40 368</u>	<u>32 071</u>
	2011	2010
Другие расходы	<u>453</u>	<u>-</u>
Итого другие расходы	<u>453</u>	<u>-</u>

18. Дивиденды

По итогам 2010 года в течение 2011г. выплачены дивиденды участникам банка в размере 3 577 тыс. руб. На годовом общем собрании участников Банка, прошедшем 26 апреля 2012 года, принято решение о выплате дивидендов участникам за 2011 год в общей сумме 4 455 тыс. руб.

19. Сегментный анализ

Банк не проводил сегментный анализ в связи с тем, что выпущенные им ценные бумаги не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк контролирует уровень кредитного риска, который он на себя принимает, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков и предприятий одной отрасли промышленности; посредством целого ряда процедур, в том числе регулярного проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности выполнять обязательства перед Банком. Банк осуществляет постоянный мониторинг таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в квартал.

Уровень кредитного риска отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы долга, а также посредством изменения лимитов кредитования при возникновении такой необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, в т.ч. поручительства юридических и физических лиц.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии Банка осуществить платежи в случае неспособности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по ссудам. Гарантии, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платежное поручение на определенную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально подвержен риску потерь в размере, равняющемся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет

небольшую сумму, так как фактическая выдача кредита обусловлена определенными требованиями, предусмотренными в кредитных соглашениях.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают вследствие открытой позиции по процентным ставкам, валютным и инвестиционным инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных рисков. Банк управляет рыночными рисками путем регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие негативных изменений рыночной конъюнктуры, а также путем установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и надлежащих требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты на уровень риска по видам валют в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ для минимального размера риска. Ниже представлены данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2011				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	54 481	12 311	938	67 730
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 874	-	-	1 874
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	40 028	-	-	40 028
• Кредиты и займы клиентам	377 334	-	-	377 334
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 860	-	-	1 860
Итого монетарные активы	475 577	12 311	938	488 826
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	-	28	-	28
• Средства клиентов	192 419	11 326	1 232	204 977
• Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
• Выпущенные долговые ценные бумаги	17 495	-	-	17 495
• Прочие заемные средства	50 000	-	-	50 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 432	-	-	1 432
Итого монетарные обязательства	261 346	11 354	1 232	273 932
Чистая валютная позиция	214 230	957	(294)	214 894
Обязательства кредитного характера	36 175	-	-	36 175
2010				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	572 500	750	3 276	576 526
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 852	-	-	4 852
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	-	-	-	-
• Кредиты и займы клиентам	255 093	-	-	255 093
Торговая и прочая дебиторская задолженность	434	-	-	434
Итого монетарные активы	832 879	750	3 276	836 905
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	80 000	26		80 026
• Средства клиентов	564 544	307	937	565 788
• Выпущенные долговые ценные бумаги	657	-	-	657
Торговая и прочая кредиторская задолженность	155	-	-	155
Итого монетарные обязательства	645 356	333	937	646 626
Чистая валютная позиция	187 523	417	2 339	190 279
Обязательства кредитного характера	612	-	-	612

В настоящем отчете при составлении таблиц, отражающих риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты, были использованы монетарные статьи активов и обязательств. В связи с этим, данные по статьям «Торговая и прочая кредиторская задолженность», «Налоговые обязательства», «Прочие обязательства» в таблице за 2010 год изменились. Разница составила 3439 тыс. рублей. Эти обязательства не являются монетарными. Данные изменения не повлияли на отчеты о финансовом состоянии, прибылях и убытках, совокупных доходах, изменениях в капитале и о движении денежных средств.

Основные денежные потоки Банка (в т.ч. доходы, операционные расходы) преимущественно выражены в рублях. В результате, будущие колебания обменного курса российского рубля к доллару США и евро существенно не повлияют на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств. 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 минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, по состоянию на 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. соответственно.

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2011							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	67 730	-	-	-	-	-	67 730
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 874	-	-	-	-	-	1 874
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	40 028	-	-	-	-	-	40 028
• Кредиты и займы клиентам	-	110 309	135 962	131 063	-	-	377 334
Прочие активы	1 860	-	-	-	-	-	1 860
	111 492	110 309	135 962	131 063	-	-	488 826
Обязательства							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	28	-	-	-	-	-	28
• Средства клиентов	158 642	166	46 169	-	-	-	204 977
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 819	-	676	-	-	17 495
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	50 000	-	50 000

Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 934	-	-	-	-	-	3 934
Итого монетарные обязательства	162 604	16 985	46 169	676	50 000	-	276 434
Чистая позиция	-51 112	93 324	89 793	130 387	-50 000	-	212 392
Накопленный разрыв	-51 112	42 212	132 005	262 392	212 392	212 392	

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2010							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	576 526	-	-	-	-	-	576 526
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 852	-	-	-	-	-	4 852
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы клиентам		149 947	10 970	94 176	-	-	255 093
Прочие активы	434	-	-	-	-	-	434
	581 812	149 947	10 970	94 176	-	-	836 905
Обязательства							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	26	-	80 000	-	-	-	80 026
• Средства клиентов	549 035	2 505	14 097	151	-	-	565 788
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	657	-	-	657
Торговая и прочая кредиторская задолженность	506	-	-	-	-	-	506
Итого монетарные обязательства	549 567	2 505	94 097	808	-	-	646 977
Чистая позиция	32 245	147 442	-83 127	93 368	-	-	189 928
Накопленный разрыв	32 245	179 687	96 560	189 928	189 928	189 928	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и привлечения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере истечения срока их привлечения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	28	-	-	-	-	28

• Средства клиентов	158 800	167	49 678	-	-	208 645
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 920	-	704	-	17 624
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	50 315	50 315
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 934	-	-	-	-	3 934
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	162 762	17 087	49 678	704	50 315	280 547

2010

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	26	-	87 190	-	-	87 216
• Средства клиентов	549 035	2 515	14 939	159	-	566 648
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	675	-	675
Торговая и прочая кредиторская задолженность	506	-	-	-	-	506
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	549 567	2 515	102 129	834	-	655 045

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску, связанному 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 снизиться или стать отрицательной.

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 привлеченных 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка с фиксированной процентной ставкой, сгруппированные в категории по сроку погашения.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						

• Кредиты и займы другим банкам	40 028	-	-	-	-	40 028
• Кредиты и займы клиентам	-	110 309	135 962	131 063	-	377 334
	40 028	110 309	135 962	131 063	-	417 362
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	158 642	166	46 169			204 977
• Выпущенные долговые ценные бумаги		16 819		676		17 495
• Прочие заемные средства					50 000	50 000
	158 642	16 985	46 169	676	50 000	272 472
Чистый процентный разрыв	198 670	127 294	182 131	131 739	50 000	689 834
Накопленный процентный разрыв	198 670	325 964	508 095	639 834	689 834	

2010

Активы под воздействием процентного риска						
• Кредиты и займы клиентам	-	149 947	10 970	94 176	-	255 093
	-	149 947	10 970	94 176	-	255 093
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	1 003	2 505	14 097	151	-	17 756
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	657	-	657
	1 003	2 505	14 097	808	-	18 413
Чистый процентный разрыв	-1 003	147 442	-3 127	93 368	-	236 680
Накопленный процентный разрыв	-1 003	146 439	143 312	236 680	236 680	

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

	2011 г.			2010 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и займы другим банкам	6,0%	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	12,9%	-	-	14,7%	-	-
Средства клиентов	7,5%	4,2%	-	7,5%	6%	5%
Выпущенные долговые обязательства	5,7%	-	-	6%	-	1%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

21. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв в отношении разбирательств в неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Страхование

С февраля 2005 года Банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Страхование покрывает обязательства банков перед индивидуальными вкладчиками в случае банкротства и отзыва лицензии на банковскую задолженность в размере 100% суммы вкладов, не превышающей 100 000 рублей, но не более 700 000 рублей.

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Все договоры не являются безотзывными. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств по операционной аренде.

Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. В течение 2011 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость большинства активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства и текущие счета клиентов, прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера. Руководство полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. Текущая стоимость депозитов физических лиц оценена по справедливой стоимости с учетом эффективной процентной ставки.

Средства в других банках. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма кредитов, размещенных Банком в других кредитных организациях составляла 40 028 тыс. руб. В 2010г. Банк не размещал кредиты в других кредитных организациях.

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

23. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за год:

	2011		2010	
	Участники	Ключевой управленческий аппарат	Участники	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные кредиты на 1 января,	-	550	-	170
Выдача кредитов за год	-	1780	-	700
Погашение кредитов за год	-	440	-	320
Непогашенные кредиты на 31 декабря	-	1890	-	550
Процентный доход по кредитам	-	108	-	50

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты ключевому управленческому персоналу включали кредиты, выданные сотрудникам банка на сумму 1890 тыс. руб., или 1.57% общей суммы кредитов, предоставленным физическим лицам (2010 г. – 550 тыс. руб., или 25.42%). На 31 декабря 2011 года процентные ставки по этим кредитам составляли 11% (в 2009г. 12%), а сроки погашения – в течение 2012 - 2014 годов.

	2011		2010	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
Депозиты на 1 января	14 155	715	2 188	606
Депозиты, полученные за год	27 632	163	25 361	596
Депозиты, выплаченные за год	-	589	13 434	487
Депозиты на 31 декабря	41 787	289	14 155	715
Процентные расходы по депозитам	255	7	1015	42

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

	2011	2010
Заработная плата и другие единовременные выплаты	7 475	6 757
Отчисления в социальные фонды	785	681
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	8 260	7 438