

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

«Коммерческий банк Индии» создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 29 декабря 2003 года. Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк зарегистрирован по адресу: Москва, ул. Марксистская д. 16. Численность персонала банка составляет 16 человек. Капитал банка сформирован из долей следующих участников:

Государственный банк Индии – 60%;
(State bank of India)
Канара банк – 40 %.
(Canara bank)

2. Экономическая среда

В 2011 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны.

В условиях экономического роста численность занятого населения в январе-сентябре 2011 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2010 года. Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе-сентябре 2011 года выросли, по оценке, на 6,9%. Прирост инвестиций в основной капитал по итогам девяти месяцев составил 4,8% (в аналогичный период 2010 года – 2,9%). На фоне более высоких, чем в 2010 году, мировых цен на энергоносители, повышались доходы бюджета.

Уровень инфляции в России за 2011 год составил 6,1%, это наименьший зафиксированный уровень инфляции с 1991 года.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. В рамках выбранной стратегии ставится задача снизить инфляцию до 4- 5% в годовом выражении в 2014 году. Последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в процессы курсообразования означает уменьшение влияния операций по купле-продаже Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке на формирование ликвидности банковского сектора. Политика управления процентными ставками становится ключевой в процессе денежно-кредитного управления.

В ближайшие годы денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в перспективе – на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). Такая политика будет способствовать обеспечению устойчивого экономического роста и повышению благосостояния населения.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Принят новый закон о бухгалтерском учете, который вступит в силу с 2013 года. Изменения в налоговой политике будут направлены на совершенствование налоговой системы в целях стимулирования инновационных технологий и решений.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

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

"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;

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 долевыми инструментах;

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;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

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";

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

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.

Пересмотренные МСФО, изменения и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" 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.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" 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).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 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" 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".

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" 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".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" 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.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" 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.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "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.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 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.

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

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. Основные принципы учетной политики

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода 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 соответствие оценок значениям 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 активном 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 - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и 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 признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и 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.

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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения 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 на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива 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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при 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 по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. 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 перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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 практически 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 он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России (центральных банках)

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

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 (то есть 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, представляется на рассмотрение совету директоров по представлению исполнительного комитета;

- 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 источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, 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 отчете 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 отчете 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.

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

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

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

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, действовавшим 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже

рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

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 течение 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, имеющих 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 методик 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, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

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 Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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 подпадают под определение 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 им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, 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". 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.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

При выгодной покупке превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения над совокупностью переданного возмещения, неконтрольной доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения признается по статье "Прочие операционные доходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил с учетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы подразделений являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на которое был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежный поток.

Банк ежегодно тестирует генерирующее подразделение, на которое распределен гудвил. При появлении признака обесценения этого подразделения Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения, включая гудвил, с его возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма подразделения превышает его балансовую стоимость, то это подразделение, равно как и распределенный на него гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости подразделения над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

Если дочерняя организация или часть дочерней организации с неконтрольной долей участия сама по себе является генерирующей единицей, выявленный убыток от обесценения распределяется между материнской организацией и неконтрольной долей участия на той же основе, на которой происходит распределение прибыли или убытка. При инвестициях в ассоциированные организации гудвил представляет собой превышение стоимости инвестиций над долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиций.

Превышение доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиций включается как доход при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот отчетный период, в котором были приобретены инвестиции.

Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. (Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.)

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени, и результаты постоянно обновляются.

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора

по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

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

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы, и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При применении модели учета по первоначальной стоимости:

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- совет директоров Банка по представлению исполнительного комитета утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

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

- здания от 2% до 4% в год;
- оборудование от 30% до 35% в год;
- транспортные средства от 25% до 30% в год;
- мебель от 15% до 20% в год;
- прочее оборудование от 5% до 20% в год;

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. 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 неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

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 передачу права на использование актива.

(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды).

Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет)). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной

уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

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, (то есть 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.

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 отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе 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 конец отчетного периода. 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 финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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 на 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 высокая 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 высокая 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 высокая 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 конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода 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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 конец отчетного периода.

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, имеющихся 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 и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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 конец отчетного периода.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010г.- 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010г.- 40,3331 рубля за 1 евро), 0,604451 рублей за 1 индийскую рупию (2010г.- 0,678697 рублей за 1 индийскую рупию).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

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

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие. (Учет хеджирования может вводиться перспективно по отношению к операциям, которые соответствуют условиям его применения, предусмотренным в МСФО (IAS) 39. Отношения, ранее не связываемые с хеджированием, не могут быть определены как отношения хеджирования ретроспективно.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются Президентом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Если Банк считает, что операционный сегмент, который не удовлетворяет критериям отчетной информации в отчетном периоде, но идентифицированный в качестве отчетного сегмента в предшествующем периоде, имеет значение, то Банк представляет информацию отдельно о таком операционном сегменте в текущем периоде.

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2010	31 декабря 2010
Наличные средства	4147	1229
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	12757	4158
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch,S&P/Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	2485	19848
Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	7871	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	558	1881
Итого денежные средства и их эквиваленты	27818	27116
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1709	1837
Итого обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1709	1837

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты в других банках	431721	679431
Резерв под обесценение средств в других банках	(645)	0
Итого кредитов банкам	431076	679431

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие и необесцененные:		
В 20 крупнейших российских банках с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	0	679431
от BB+ до B+ / от Ba1 до B1	109567	0
В других российских банках с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	0	679431
от BB+ до B+ / от Ba1 до B1	161001	0

Коммерческий банк Индии (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В крупных банках стран ОЭСР с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	0	0
Итого текущих необесцененных	270568	679431
Индивидуально обесцененные с рейтингом Moody's B3	161153	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(645)	0
Итого средств в других банках	431076	679431

По состоянию за 31 декабря 2011 года у банка были остатки денежных средств в «Альфа-Банк», «Росевробанк», «Международный Банк Азербайджана-Москва», (2010г.: в «Альфа-Банк», «Глобэксбанк», «МДМ-Банк», «Росевробанк», ЮниКредит банк») с общей суммой средств, превышающей 70000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 396417 тысяч рублей (2010г.: 659680 тысяч рублей) или 92% от общей суммы средств в других банках, (2010г.: 97%).

Банком создан резерв под обесценение (645 тыс. руб.) по кредиту «Международному Банку Азербайджана-Москва» выданному в сумме 5 000 000 дол. США, отнесенному к индивидуально обесцененным и обеспеченному гарантией «Международного Банка Азербайджана» (имеющего долгосрочный кредитный рейтинг Fitch, S&P/ Moody's BB+/ Ba2) в сумме 6 000 000 долл. США.

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением вышеуказанной гарантии «Международного Банка Азербайджана».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2010	31 декабря 2010
Текущие необесцененные		
Российские государственные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	416190	315417
Муниципальные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	105595	113181
Корпоративные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	160096	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	583609	478846
от BB+ до B- / от Ba1 до B3	367429	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1632919	907444

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Облигации Федерального Займа являются процентными ценными бумагами на предъявителя и имеют гарантию Министерства финансов Российской Федерации. Эти облигации имеют годовой купонный доход 6.9 – 11.9%. Доходность к погашению составляет от 6.04% до 11,38% по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Муниципальные облигации являются процентными ценными бумагами, имеют гарантию правительства Москвы и имеют годовой купонный доход 15%. Доходность к погашению составляет 12,58%.

Корпоративные ценные бумаги являются еврооблигациями банков Российской Федерации с купонным доходом от 5.4% до 11.25%. Доходность к погашению составляет от 5.42% до 8.86%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие необесцененные		
Российские государственные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	0	161121
Муниципальные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	0	0
Корпоративные облигации с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's:		
от AAA до A-/ от Aaa до A3	0	0
от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3	88143	165512
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	88143	326633
Резерв на возможные потери	(4195)	(8355)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	83948	318278

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Облигации Федерального Займа являются процентными ценными бумагами на предъявителя и имеют гарантию Министерства финансов Российской Федерации. Эти облигации имеют годовой купонный доход 8%. Доходность к погашению составляет от 6.04% по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Далее представлена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 1 января 2011 года	Отчисления в резерв/восстановление резерва	Средства, списанные в течение года как безнадежные	Восстановление средств ранее списанных как безнадежные	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2011 года
Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения					
Российские государственные облигации	8355	(4160)	0	0	4195
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Итого	8355	(4160)			4195

Далее представлена информация об изменениях в течение 2010 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 1 января 2010 года	Отчисления в резерв/восст ановление резерва	Средства, списанные в течение года как безнадежные	Восстановле ние средств ранее списанных как безнадежные	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2010 года
Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения					
Российские государственные облигации	8303	52	0	0	8355
Корпоративные облигации	193	(193)	0	0	0
Итого	8496	(141)			8355

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие кредиты		
Синдицированные кредиты	0	0
Корпоративные кредиты	171370	191033
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6153	4904
Кредиты до создания резерва под обесценение	177525	195937
Резерв под обесценение кредитов	(156)	(1949)
Итого кредитов	177367	193988

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет шесть заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 8596 тысяч рублей («крупный риск», для кредитов, превышающих 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 171370 тысяч рублей или 96,6% кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года расчетная, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 177367 тысяч рублей (за 2010 г. - 193988 тысяч рублей).

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Движение резервов под обесценение кредитов в 2011 году составило:

	Остаток 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток 31 декабря 2010
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года.				
Кредиты и дебиторская задолженность	1949	0	(1793)	156
Итого резервы под обесценение	1949	0	(1793)	156

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты
Необеспеченные кредиты	0	5235
Кредиты обеспеченные		
-недвижимостью	66801	0
-оборудованием и транспортными средствами	60373	108
-прочими активами	44196	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	810
Итого кредитов	171370	6153

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты
Необеспеченные кредиты	0	3431
Кредиты обеспеченные		
-недвижимостью	46653	0
-оборудованием и транспортными средствами	121952	280
-прочими активами	8026	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	14402	1193
Итого кредитов	191033	4904

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 49 176 тысяч рублей (2010г.: 13 619 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным подразделением на основании внутренних рекомендаций Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты
Просроченные, но не обесцененные:		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11440	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	30376	0
Итого просроченных, но не обесцененных	41816	0
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	54
Итого индивидуально обесцененных	0	54

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Так, Банк имеет 2 просроченных кредита юридическим лицам, по одному из которых сумма просроченного основного долга составила 5 850 тыс. руб., тогда как весь остаток основного долга по этому кредиту – 29 550 тыс. руб., просроченные проценты – 826 тыс. руб.

Основная сумма долга по другому просроченному кредиту являлась полностью просроченной и составила 11 440 тыс. руб. Однако по состоянию на 31 марта 2012 года задолженность по данному кредиту была полностью погашена заемщиком.

Коммерческий банк Индии (ООО)Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию за 31 декабря 2010 года в Банке отсутствовали просроченные, но не обесцененные и индивидуально обесцененные кредиты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Прочее	Итого
Стоимость за 31 декабря 2009 года	6087	490	69	6646
Накопленная амортизация	(3082)	(162)	(34)	(3278)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	3005	328	35	3368
Передачи	0	0	0	0
Поступления	117	0	60	177
Выбытия	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(361)	(110)	(37)	(508)
Выбытия		0	0	
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	2761	218	58	3037

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Прочее	Итого
Стоимость за 31 декабря 2010 года	6204	490	129	6823
Накопленная амортизация	(3443)	(272)	(71)	(3786)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	2761	218	58	3037
Передачи	0	0	0	0
Поступления	340	1156	114	1610
Выбытия	0	(85)	0	(85)
Амортизационные отчисления	(314)	(475)	(31)	(820)
Выбытия		85	0	85
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	2787	899	141	3827

11. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1242	1388
Гарантийный депозит	1740	1882
Прочее	3	5
Итого прочие активы	2985	3275

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.
Географический анализ представлен в примечании 21.

12. Средства других банков

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Краткосрочные депозиты других банков	54760	0
Депозиты других банков	1375210	1262711
Итого средства других банков	1429970	1262711

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других банков в сумме 1375210 тысяч рублей (2010: 1262711 тысяч рублей) были привлечены от Участников: сроком свыше 3 лет по эффективной ставке от 1,58 до 2,00%. Краткосрочный депозит в сумме 54760 тысяч рублей привлечен на срок до 90 дней от Российского банка по ставке 1%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие и расчетные счета юридических лиц	50091	68237
Прочие счета клиентов	0	0
Срочные депозиты	40100	0
Итого средства клиентов	90191	68237

Средства клиентов - юридических лиц по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Торговля	4340	10029
Производство (переработка)	27447	38982
Финансы	55409	18334
Прочее	2995	892
Итого средства клиентов	90191	68237

По состоянию за 31 декабря 2011 года расчетная, справедливая стоимость средств клиентов составляет 90191 тысяч рублей.

За 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов (2010 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 82214 тысяч рублей (2010 г.: 65841 тысяч рублей), или 91,2% (2010 г.: 96,5%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательства по расчетам	1143	1148
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	43	25
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	102	0
Итого прочие обязательства и резервы	1288	1173

Банк создал резервы на возможные потери по неиспользованной кредитной линии по предоставлению кредитов. Ожидается, что указанный резерв будет полностью восстановлен к концу 2012 года, когда кредит будет выдан или истечет срок использования кредитной линии.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

15. Уставный капитал

Банк принял решение о применении поправок в МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 по состоянию на 1 января 2009 года. Пересмотренные стандарты разрешают использование исключения с ограниченной сферой действия для

Коммерческий банк Индии (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

классификации финансовых инструментов, с правом погашения в качестве капитала при соответствии определенным критериям. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовое положение или показатели деятельности Банка.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Взносы участников в уставный капитал	593970	593970
Государственный банк Индии (State bank of India)	356382	356382
Канара банк (Canara bank)	237588	237588

В 2010 - 2011 годах участники Банка не подавали заявлений о выходе из состава участников и по информации, имеющейся в распоряжении руководства Банка, не планируют выход из состава участников в 2012 году.

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010, а также на любую дату в 2010-2011 годах Банк не имел собственных долей, выкупленных у участников.

Прочие компоненты совокупного дохода

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2011г. составил отрицательную величину 35426 тысяч рублей (в 2010г.: 7195 тысяч рублей)

16. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	20376	25584
Кредиты и дебиторская задолженность	24565	42937
Долговые финансовые активы, имеющиеся для продажи	94499	57085
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	21880	35805
Итого процентные доходы	161320	161411
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(100)	0
Срочные депозиты банков	(19852)	(21753)
По прочим обязательствам	0	0
Итого процентные расходы	(19952)	(21753)
Чистые процентные доходы	141368	139658

17. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами

	31 декабря 2011				31 декабря 2010			
	доходы / расходы от продажи / погаше ния	Доведение до справедли вой стоимости	Другие доходы / расходы	Итого	доходы / расходы от продажи / погашения	Доведение до справедли вой стоимости	Другие доходы / расходы	Итого
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								

Коммерческий банк Индии (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Российские государственные облигации	0	0	0	0	(6675)	0	0	(6675)
Корпоративные облигации	1754	0	(6)	1748	(1296)	0	0	(1296)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Российские государственные облигации	(5444)	0	4160	(1284)	(3159)	0	121	(3038)
Корпоративные облигации	0	0	0	0	(510)	0	0	(510)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(3690)	0	4154	464	(11640)	0	121	(11519)

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие доходы/расходы включают суммы восстановления ранее созданного резерва на премию, уплаченную при покупке ценных бумаг, в связи с их погашением (4160 тыс. руб.)

18. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	65	46
Комиссия по расчетным операциям	2050	2748
Комиссия по выданным гарантиям	7	0
Комиссия по документарным операциям	63	596
прочие	52	107
Итого комиссионных доходов	2237	3497
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	437	429
Итого комиссионных расходов	437	429
Чистый комиссионный доход	1800	3068

19. Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расходы на персонал	16551	15862
Амортизация основных средств	820	508
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	1766	3102
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3696	3643
Расходы по операционной аренде	9414	9244
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2241	2141
Расходы по страхованию	430	278
Прочий операционный расход	1394	119
Итого операционные расходы	36312	34897

Коммерческий банк Индии (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Затраты на персонал включали в себя:

Расходы на заработную плату и премии	14136	13551
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	1863	1379
Расходы на обучение	36	33
Прочие выплаты персоналу	516	899
Затраты на персонал	16551	15862

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование показателей	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8186)	(18628)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1222)	(478)
Расходы по налогу на прибыль за год	(9408)	(19106)

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

	31 декабря 2010г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	391	(391)	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых актив, имеющихся в наличии для продажи.	(9 886)	0	9 886	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения.	1 671	(832)	0	839
Прочее	0		0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7824)	(1 223)	9 886	839

	31 декабря 2009г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				

Коммерческий банк Индии (ООО)Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные средства	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	842	(451)	0	391
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.	(8 746)	0	(1 140)	(9 886)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения.	1 698	(27)	0	1 671
Прочее	0		0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6206)	(478)	(1 140)	(7824)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в балансе.

Российское налоговое, законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

21. Управление финансовыми рисками

В своей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Результат деятельности Банка во многом зависит от качества методик оценки кредитных рисков и управления ими. Риск является оценкой потенциальных потерь, которые может понести Банк.

Управление банковскими рисками предполагает наличие методик их количественной оценки, т.е. вероятность наступления неблагоприятных событий и величины сопутствующих потерь.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Структура управления рисками

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров. В Банке также существуют другие органы, отвечающие за управление рисками и контроль рисков.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- рассмотрение отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность Исполнительный орган Банка (Финансовый Комитет).

К компетенции Финансового Комитета Банка относятся следующие вопросы:

- разработка правил и процедур управления рисками;
- проведения анализа качества управления рисками;
- рассмотрение ежемесячных и ежеквартальных отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется организация взаимодействия внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего контроля, Кредитного комитета, Финансового Комитета Банка, Совета Директоров Банка.

В Банке осуществляется мониторинг банковских рисков, проводится анализ финансового состояния в части сопутствующих Банку рисков, состояния ликвидности, которые представляются в виде отчетов Руководству Банка для оценки общей ситуации в Банке и принятия управленческих решений по текущей деятельности.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения Руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Методы, используемые для оценки рисков

Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

При расчете процентного риска используется – Гэп-анализ, являющийся одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) представляет собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом интервале нарастающим итогом. С помощью величины гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, проводится анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

В рамках Гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года.

Одним из методов анализа риска ликвидности в Банке является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности в Банке установлены предельно-допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности. Такие значения отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

Подверженности рискам и причины их возникновения

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому;
- операционному риску;
- правовому риску;
- потере репутации.

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий.

Раскрытия количественного характера

Представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация, по состоянию на отчетные даты репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетные периоды.

Концентрация риска

Концентрации риска в Банке возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Величина конкретного вида риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых является общей характеристика, идентифицирующая каждую концентрацию (например, принадлежность одной отрасли, географической зоны, валюты и т.д.), указана ниже в соответствующем разделе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и корпоративных или личных гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категория качества контрагента регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск Банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля:

- это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов в установленный условиями договора срок. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный конкретный заемщик.

- это вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель банка как совокупность кредитных вложений.

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся:

- а) предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии (в случае предъявления бенефициаром требования об уплате). Клиенты возмещают Банку проведенные платежи в соответствии с условиями договора о предоставлении гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

- б) принятие кредитного обязательства, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения (кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения). В этом случае за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Кредитный риск в данном случае является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита.

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является его балансовая стоимость (т.е. стоимость финансового актива за вычетом убытков от обесценения и без учета обеспечения).

В следующей таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения.

Коммерческий банк Индии (ООО)

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Наименование статьи активов баланса	Максимальный кредитный риск, за 31.12.2011				Максимальный кредитный риск, за 31.12.2010			
	Сумма чистой задолженно сти	Начисл енные %	Величи на резерва	Справедлив ая стоимость актива	Сумма чистой задолженн ости	Начисл енные %	Величи на резерва	Справедлив ая стоимость актива
Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ (исключая денежные средства в кассе)	23671	0	0	23671	25887	0	0	25887
Средства в других банках	431261	460	(645)	431076	674681	4750	0	679431
Инвестиции, удерживаемые до погашения	85743	2400	(4195)	83948	310136	16497	(8355)	318278
Кредиты и дебиторская задолженность	176300	1223	(156)	177367	194985	952	(1949)	193988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1608593	24326	0	1632919	896070	11374	0	907444
Прочие активы	2985	0	0	2985	3275	0	0	3275
ИТОГО	2328553	28409	(4996)	2351966	2105034	33573	(10304)	2128303
Условные обязательства кредитного характера	14015	0	(102)	13913	0	0	0	0
Общий размер кредитного риска	2342568	28409	(5098)	2365879	2105034	33573	(10304)	2128303

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей.

За 31.12.2011 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 197148 тысяч рублей (за 31.12.2010 – 182861 тысяч рублей.) без учета полученного обеспечения.

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов, активы отражены по справедливой стоимости:

	31 декабря 2011				31 декабря 2010			
	РФ	Страны ОЭСР	Други е	Итого	РФ	Страны ОЭСР	Други е	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15242	7871	558	23671	5341	19848	698	25887
Средства в других Банках	431721	0		431721	679431	0		679431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1632919	0	0	1632919	907444	0	0	907444
Кредиты и дебиторская задолженность	177523	0	0	177523	195937	0	0	195937
Инвестиции, удерживаемые до погашения	88143	0	0	88143	326633	0	0	326633
Прочие активы	2985	0	0	2985	3275	0	0	3275
ИТОГО финансовых активов	2348533	7871	558	2356962	2118061	19848	698	2138607
Резервы под возможное обесценение	(4996)	0	0	(4996)	(10304)	0	0	(10304)
ИТОГО справедливая стоимость	2343537	7871	558	2351966	2107757	19848	698	2128303

Анализ финансовых активов Банка, в развернутом виде, в разрезе отраслей представлен в следующей таблице.

Наименование отрасли экономики	Максимальный кредитный риск, (за 31.12.2011)			Максимальный кредитный риск, (за 31.12.2010)		
	Сумма чистой задолженности	Величина резерва	Справедливая стоимость актива	Сумма чистой задолженности	Величина резерва	Справедливая стоимость актива
Государственная	0	0	0	0	0	0
Финансовая	2176454	(4840)	2171614	1939395	(8355)	1931040
Торговля	82012	0	82012	71033	(700)	70333
Финансовая аренда (лизинг)	60373	0	60373	120000	(1200)	118800
Управление недвижимостью	28985	(103)	28882	0	0	0
Прочие	2985	0	2985	3275	0	3275
Физические лица	6153	(53)	6100	4904	(49)	4855
ИТОГО	2356962	(4996)	2351966	2138607	(10304)	2128303

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Группа предоставляет данные о наличии и длительности просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечании 9.

Обеспечение

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банком получены следующие основные виды обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и товаров в обороте;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения	
	2011 год	2010 год
Залог недвижимости	172808	23700
Залог автомобилей	978	865
Залог товаров в обороте	54984	42347
Залог оборудования	294297	110689
Ценные бумаги (векселя банка)	0	0
Итого залог	523067	177601
Поручительство	330096	729
Гарантия	193177	0
ИТОГО	853163	178330

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов overnight, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий, маржинальным и другим требованиям по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк обеспечивает денежные средства на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований.

С целью ограничения этого риска в Банке осуществляется управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет разнообразными, пользующимися большим спросом активами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Коммерческий банк Индии (ООО)

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27818	0	0	0	0	27818
Средства в других банках	109567	193	0	321316	0	431076
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	1709	0	0	0	1709
Кредиты дебиторская задолженность	973	34368	46712	95314	0	177367
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1632919	0	0	0	0	1632919
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15077	31929	36942	0	0	83948
Отложенный налоговый актив	839	0	0	0	0	839
Текущие требования по налогу на прибыль			19312			19312
Прочие активы	0	2985	0	0	0	2985
Имущество банка	0	0	0	0	3827	3827
Итого активы	1787193	71184	102966	416630	3827	2381800
Обязательства						
Средства других банков	0	703948	0	726022	0	1429970
Средства клиентов	90191	0	0	0	0	90191
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	715	0	0	1288	0	2003
Итого обязательства	90906	703948	0	727310	0	1522164
Чистый разрыв ликвидности	1696287	(632764)	102966	(310680)	3827	859636
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1696287	1063523	1166489	855809	859636	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	943915	1391778	1793203	788772	791809	

Текущие требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 19312 тысяч рублей подтверждены актом совместной сверки расчетов по налогам с налоговыми органами Российской Федерации и получено Решение о зачете переплаты по налогу на прибыль в счет будущих платежей по налогу. Банк предполагает, что указанная сумма будет учтена при расчетах по налогу на прибыль до окончания 2012 года.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27116	0	0	0	0	27116
Средства в других банках	88000	439046	152385	0	0	679431

Коммерческий банк Индии (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	1837	0	0	0	1837
Кредиты дебиторская задолженность	867	42613	50201	100307	0	193988
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	907444	0	0	0	0	907444
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342	39031	198839	80066	0	318278
Отложенный налоговый актив	2061	0	0	0	0	2061
Прочие активы	0	3275	0	0	0	3275
Имущество банка	0	0	0	0	3037	3037
Итого активы	1025830	525802	401425	180373	3037	2136467
Обязательства						
Средства других банков	3792	77939	0	1180980	0	1262711
Средства клиентов	68237	0	0	0	0	68237
Отложенное налоговое обязательство	9886	0	0	0	0	9886
Прочие обязательства	0	0	0	3824	0	3824
Итого обязательства	81915	77939	0	1184804	0	1344658
Чистый разрыв ликвидности	943915	447863	401425	(1004431)	3037	791809
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	943915	1391778	1793203	788772	791809	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	58602	287382	840516	696813	700181	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции могут иметь неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств может не потребоваться выплата в течение срока их действия.

Способы управления риском ликвидности

Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные требованиями Банка России на дату составления отчетности, составляют:

- норматив мгновенной ликвидности - min 15%;
- норматив текущей ликвидности - min 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности - max 120%.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Норматив текущей ликвидности рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Норматив долгосрочной

ликвидности рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным нормам.

По состоянию за 31.12.2011 и за 31.12.2010 значения нормативов ликвидности составили:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	%	%
Норматив мгновенной ликвидности	865,95%	492,67%
Норматив текущей ликвидности	1800,64%	1368,75%
Норматив долгосрочной ликвидности	25,46%	5,09%

При мониторинге избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения, анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности. Руководство Банка по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Важным параметром, контроль которого позволяет поддерживать ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, является достаточность объема высоколиквидных активов с учетом степени диверсифицированности депозитной базы.

Такая оценка проводится в случае необходимости, путем измерения отношения максимального объема средств, привлеченных от одного кредитора, к объему активов с мгновенной ликвидностью.

Так же ликвидность оценивается и управление ею осуществляется в соответствии с рядом возможных сценариев относящихся как к рынку вообще, так и к Банку в частности.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлена информация о финансовых обязательствах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 (и по состоянию на 31.12.2010) в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Такие недисконтированные потоки денежных средств не совпадают с суммой, отраженной в балансе, поскольку эта балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2011	Сроки до погашения					Итого
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 6 месяцев	свыше 6 месяцев и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	
Средства других банков	0	703948	0	726022	0	1429970
Средства клиентов	90191	0	0	0	0	90191
Налоговое обязательство	715	0	0	0	0	715
Прочие обязательства	0	0	0	1288	0	1288
ИТОГО недисконтированные финансовые обязательства	90906	703948	0	727310	0	1522164
Условные обязательства кредитного характера [в соответствии с договором]	0	0	14015	0	0	14015
ИТОГО потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	90906	703948	14015	727310	0	1536179

Коммерческий банк Индии (ООО)Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2010	Сроки до погашения					Итого
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 6 месяцев	свыше 6 месяцев и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	
Средства других банков	3792	77939	0	1180980	0	1262711
Средства клиентов	68237	0	0	0	0	68237
Налоговое обязательство	12537	0	0	0	0	12537
Прочие обязательства	0	0	0	1173	0	1173
ИТОГО недисконтированные финансовые обязательства	84566	77939	0	1182153	0	1344658
Условные обязательства кредитного характера [в соответствии с договором]	0	0	0	0	0	0
ИТОГО потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	84566	77939	0	1182153	0	1344658

В приведенных выше таблицах в случаях, когда у контрагента Банка имеется выбор относительно времени выплаты суммы, обязательство относится на самую раннюю дату, на которую Банку может быть предъявлено требование платежа. Когда Банк погашает обязательство по частям, каждая часть относится на самый ранний период, в котором Банку может быть предъявлено требование погашения этой части. Например, неиспользованное кредитное обязательство (или его часть) включается во временной диапазон, включающий самую раннюю дату, на которую может быть начато использование данных кредитных средств (или их части).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка контролирует на ежедневной основе уровень принимаемого риска. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск процентных ставок

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. 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.

В Банке установлены лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

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

Коммерческий банк Индии (ООО)

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	3,26	5,52	-	2,83	2,81	-
Кредиты и авансы клиентам	15,57	8,7	-	15,0	10,90	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,8	6,85	-	11,5	7,00	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,67	-	-	11,5	6,45	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	-	1,8	-	4,17	1,03	-
Текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
Депозиты клиентов	5,35	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

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

Если бы за 31 декабря 2011г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход увеличился бы на 5195 тыс. руб.

Если бы за 31 декабря 2011г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход уменьшился бы на 5195 тыс. руб.

Если бы за 31 декабря 2010г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход увеличился бы на 6796 тыс. руб.

Если бы за 31 декабря 2010г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход уменьшился бы на 6796 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств. В Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17440	9549	741	88	27818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1709	0	0	0	1709
Средства в других банках	109567	321509	0	0	431076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	521786	1111133	0	0	1632919
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83948	0	0	0	83948
Кредиты и дебиторская задолженность	128495	48872	0	0	177367

Коммерческий банк Индии (ООО)

 финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенный налоговый актив	839	0	0	0	839
Текущие требования по налогу на прибыль	19312				19312
Прочие активы	2985		0	0	2985
Имущество банка	3827	0	0	0	3827
Итого активы	889908	1491063	741	88	2381800
Обязательства					
Средства других банков	0	1429970	0	0	1429970
Средства клиентов	80861	8895	435	0	90191
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1978	0	14	11	2003
Итого обязательства	82839	1438865	449	11	1522164
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 год	807069	52198	292	77	859636
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 год	771301	20377	24	107	791809

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6569	19848	592	107	27116
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1837	0	0	0	1837
Средства в других банках	92751	586680	0	0	679431
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	430694	476750	0	0	907444
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152758	165520	0	0	318278
Кредиты и дебиторская задолженность	158235	35753	0	0	193988
Отложенный налоговый актив	2061	0	0	0	2061
Прочие активы	3275		0	0	3275
Имущество банка	3037	0	0	0	3037
Итого активы	851217	1284551	592	107	2136467
Обязательства					
Средства других банков	0	1262711	0	0	1262711
Средства клиентов	66206	1463	568	0	68237
Отложенное налоговое обязательство	9886	0	0	0	9886
Прочие обязательства	3824	0	0	0	3824
Итого обязательства	79916	1264174	568	0	1344658
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 год	771301	20377	24	107	791809
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2009 год	691889	8184	48	60	700181

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011г.			За 31 декабря 2010г.		
	Изменения в валютном курсе	Воздействие на прибыль или убыток тыс. руб.	Воздействие на собственные средства тыс. руб.	Изменения в валютном курсе	Воздействие на прибыль или убыток тыс. руб.	Воздействие на собственные средства тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	1,6098	+2610	+2610	1,5238	+1019	+1019
Ослабление доллара США на 5%	1,6098	-2610	-2610	1,5238	-1019	-1019
Укрепление евро на 5%	2,0836	+15	+15	2,0167	+1	+1
Ослабление евро на 5%	2,0836	-15	-15	2,0167	-1	-1

Примечание: При расчете изменений в валютном курсе использовались курсы валют:

- доллар США по состоянию за 31.12.2011 – 32,1961 руб.;
- доллар США по состоянию за 31.12.2010 – 30,4769 руб.;
- евро по состоянию за 31.12.2011 – 41,671 руб.;
- евро по состоянию за 31.12.2010 – 40,3331 руб.

Ценовой риск

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевых ценных бумаг.

Финансовые инструменты, по которым осуществляется оценка фондового риска, в Банке отсутствуют.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Основной капитал	792214	702078
Дополнительный капитал	50296	108535
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	842510	810613

Снижение Дополнительного капитала по состоянию за 31 декабря 2011 обусловлено отрицательной переоценкой ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. По состоянию за 31 декабря 2011 данная величина составила 34784 тысяч рублей (в 2010г. положительная переоценка - 15008 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 52,47% , (2010: 56,8%).

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Справедливая оценочная стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, хотя эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая оценочная стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение (возможные потери). Справедливая оценочная стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 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.

Заемные средства.

Справедливая оценочная стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	27818	27818	27116	27116
Средства в других банках	431721	431721	679431	679431
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1632919	1632919	907444	907444

Финансовые активы удерживаемые до погашения	83948	83948	318278	318278
Кредиты и дебиторская задолженность	177210	177210	193988	193988
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1429970	1429970	1262711	1262711
Средства клиентов	90191	90191	68237	68237

24. События после отчетного периода.

Событий после отчетного периода, оказавших существенное влияние на настоящую финансовую отчетность, в Банке не было.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В судебных разбирательствах в 2011 году Банк не участвовал.

Налоговое законодательство.

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки.

Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации.

Обязательства по операционной аренде

Будущая арендная плата по операционной аренде (помещений), когда Банк выступает в качестве арендатора, будет осуществляться по четырем заключенным договорам на срок менее года.

Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде помещения составит в 2012 году 9650 тысяч рублей. Расходы по аренде помещений за 2011 год составили 9414 тысяч рублей.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательствами кредитного характера являются обязательства по предоставлению неиспользованной части утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о наличии у Банка обязательств кредитного характера представлена ниже (в 2010 г. Банк не имел обязательств кредитного характера):

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	14015	0
Импортные аккредитивы	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(102)	0
Итого обязательств кредитного характера	13913	0

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Рубли	14015	0
Доллары	0	0
Итого	14015	0

26. Заложенные активы

Заложенные активы в банке отсутствуют.

27. Операции со связанными лицами

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

В 2011 году в ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции связаны с привлечением займов и предоставлением кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 января 2011 года, а также доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Кредиты (договорная процентная ставка 10%)	0	756
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Процентный доход за год	0	98
Средства других банков в долларах США (договорная процентная ставка 1,96-1,58%)	1369944	0
Процентный расход за год	19825	0
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	71935	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	500
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	872

Ниже указаны остатки за 31 января 2010 года, а также доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Кредиты (договорная процентная ставка 10%)	0	1128
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Процентный доход за год	0	78
Средства других банков в долларах США (договорная процентная ставка 1,95-1,62%)	1257172	0
Процентный расход за год	21456	0
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	7697	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1400
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	810

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7518	8058
Прочие долгосрочные вознаграждения и выплаты	0	0

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения,

прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

В соответствии решением Совета директоров основной стратегической целью является увеличение уставного капитала Банка, в том числе за счет привлечения средств инвесторов. Для привлечения средств Банк планирует реализовать комплекс мер по повышению инвестиционной привлекательности: совершенствование корпоративного управления, повышение технологичности бизнес-процессов, включая развитие информационных технологий.



Заместитель Президента Баскаран К.



Главный бухгалтер Алексеева А.В.



Пропущено и пронумеровано
и скреплено печатью
59 (Шестьдесят девять) листов

И. В. Матвеев (директор)
Зам. Генерального директора
И. В. Матвеев