

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Анжибанк», (Открытое акционерное общество) (далее Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. ОАО «Анжибанк» – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с 1990 года.

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

Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса. Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечения депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя так же торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

Банк участвует в государственной программе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации, которые расположены в Республике Дагестан.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 367026 РД г.Махачкала пр.Имама Шамиля, д.10.

Основным местом ведения деятельности Банка является непосредственно Головной Банк.

Валюта предоставления отчетности. Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

За последние годы в России происходят значительные экономические, политические и социальные изменения. Так экономика России была интегрирована в существенную систему в международной торговли и движения капитала. В результате в настоящее время значительное влияние на внутреннюю экономическую ситуацию оказывают цена на ключевые товары

Российского экспорта (нефть, газ, металлы) и трансграничные потоки капитала. Таким образом, в условиях благоприятной внешней конъюнктуры и высоких ценах на сырьевые товары наблюдается увеличение экспортных доходов и приток капитала в следствие роста привлекательности российских активов, которые ведут к укреплению рубля и росту инфляционного давления.

В 2011г. в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста и достигала докризисных показателей. Тем не менее продолжающаяся финансовая неопределенность в Европе продолжает оказывать эффект на степень доверия по отношению к российскому бизнесу, оно по прежнему нуждается в улучшении и в укреплении. Не смотря на то, что Правительство принимает меры по улучшению ситуации нет уверенности в положительном эффекте для клиентов банка. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в финансовом выражении. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применены к операциям, осуществленным в более ранние периоды. При сложившейся ситуации стоимость финансовых инструментов не может найти полное отражение на организационном финансовом рынке и которые могли бы быть определены на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Банк использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости. Эти методы оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтирования денежных потоков и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки и они могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

4.1 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств) имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой

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

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 этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к выданным кредитам, по привлеченным депозитам, основным средствам, уставному капиталу.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и ПКИ (IFRIC) 13 Банком в период с 1 января по 31 декабря 2010г. не применялись

Изменения к МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, далее – МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31 вытекающие из пересмотра МСФО (IAS) 27 в 2011г. применяются на перспективной основе.

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты:

(а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.

4.3 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. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости и применять

к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного

случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банка использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и

полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.5 Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего

обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате

произшедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

резерва под обесценение. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва.)

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

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

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

восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.)

4.6 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

При передаче финансового актива Банка оценивает степень, в которой

за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа 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 Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

4.7 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральном банке)

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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.

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в Банке отсутствуют.

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг Банк не производит.

4.11 Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату. У Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента размещения (выдачи) 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" 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной

ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

4.12 Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Обеспечение, при получении в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, получаемые Банком при урегулировании просроченных кредитов. При принятии нефинансовых активов первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банков отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и не финансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.13 Векселя приобретенные

Банк не приобретает векселя классифицируемые 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.

4.14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не имеет финансовые активы в наличии для продаж.

4.15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.16 Гудвил

Дочерние организации у Банка отсутствуют и внутри Банка деловая репутация не создавалась.

4.17 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 за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там где это необходимо).

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

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". Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий,

подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе отчета о совокупном доходе, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки в стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого непосредственно в составе отчета о совокупном доходе. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе отчета о совокупном доходе.

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.

Земли в собственности у Банка нет.

4.18 Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет Инвестиционную недвижимость.

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

Долгосрочных активов Банк не имеет.

4.20 Амортизация

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

- здания от 1% в год;
- оборудование от 14%;
- транспортные средства 13% в год;
- прочее оборудование от 14% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее-МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Земли и незавершенного строительства у Банка нет.

4.21 Нематериальные активы

Не денежные активы, не имеющие физической формы в Банке отсутствуют.

4.22 Операционная аренда

Банк является субарендатором. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.23 Финансовая аренда

Банк не выступает в роли арендодателя.

4.24 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, и 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по справедливой стоимости.

4.25 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не имеет 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.

4.26 Выпущенные долговые ценные бумаги

Банком не выпускаются долговые ценные бумаги, включая векселя, депозитные сертификаты и облигации.

4.27 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.29 Обязательства кредитного характера

Субординированные кредиты (депозиты, займы) удовлетворяющих условиям предоставления, в Банке отсутствуют.

4.30 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, т.к. форма собственности - открытое акционерное общество. Уставный капитал отражен по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.31 Привилегированные акции

Привилегированных акций Банк не имеет.

4.32 Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Банка не выкупал акции у акционеров.

4.33 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после

даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. За 2011 г. Банк не выплачивал дивиденды акционерам Банка.

4.34 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 обязательства 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы за 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 Банк 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.

4.35 Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, 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 значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением

организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце отчетного периода если возникает вероятность дополнительных налоговых обязательств и если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4.36 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 отчетности.

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

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

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

На 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 рублей 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).

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

4.37 Производные финансовые инструменты

Банк не проводит сделок, которые определены финансовыми инструментами

4.38 Активы, находящиеся на хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

4.39 Взаимозачеты

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

4.40 Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.41 Оценочные обязательства

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

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

4.42 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 не денежных 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.

4.43 Отчетность по сегментам

Банк не проводит сегментного анализа. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, относятся к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.44 Операции со связанными сторонами

Банк не проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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.

4.45 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) и определяет особенности составления Банком финансовой отчетности по МСФО.

При отсутствии соответствующего МСФО и рекомендаций Банка России по отдельным возникающим вопросам составления финансовой отчетности, Банк использует профессиональные суждения для Учетной политики по этим вопросам с соблюдением следующих условий;

- полностью учитывать требования Международных стандартов, затрагивающих аналогичные или связанные с этими вопросами проблемы;
- соблюдать критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленных МСФО.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное законодательство и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ОАО АКБ "Анджибанк" для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011г. или после этой даты.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными

для Банка с 1 января 2011 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Усовершенствования МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств и нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) не контролирующей долей участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшим место до даты вступления в силу предусмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2007года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотрены МСФО IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2007 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признания операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 (погашение финансовых обязательств долевыми инструментами), изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретении акций, разъяснений ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1, не оказали влияние на данную финансовую отчетность.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые группа еще не приняла досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть первая: классификация и оценка». МСФО 9, выпущенные в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменение даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые в последствии по справедливой стоимости и оцениваемые в последствии по амортизационной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес – модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизационной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а так же (i) бизнес – модель компании ориентированно на удержание данного актива для цели получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыe инструменты должны в последствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевыe инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыx инвестиций при первоначальном признании может быть принята окончательное

решение об отражении не реализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применение единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям Банки обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем.

Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе» Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а так же значительно

меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признание всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или в убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений не окажут воздействие на данную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течении одного дня. Денежные средства не обесценены и не имеют обеспечения.

	2011	2010
Наличные средства	220571	179704
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	97454	88323
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	-	-
Российской Федерации и других стран	70331	71158
Корреспондентские счета в небанковских кредитных организациях	4116	2225
Итого денежных средств и их эквивалентов	392472	341410

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обя- зательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
(в тысячах российских рублей)			
<i>Не просроченные и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Российской Фе- дерации	97454		97454
- в российских банках, не входя- щих в 20 крупнейших		1251	1251

- в крупнейших российских банках	69080	69080
- в других банках	-	-
<hr/>		
Итого денежных средств и их эквивалентов, 97454	70331	159481
Исключая наличные денежные средства		

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2010 года.

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обя- зательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
(в тысячах российских рублей)			
<hr/>			
<i>Не просроченные и необесцененные</i>			
- Центральный Банк Российской Фе- дерации	88323		88323
- в российских банках, не входя- щих в 20 крупнейших		1969	1969
- в крупнейших российских банках		69189	69189
- в других банках		-	-
<hr/>			
Итого денежных средств и их эквивалентов, 88323	71158	159481	
Исключая наличные денежные средства			

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в примечаниях 36. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлены в примечании 40.

Обязательные резервы в Центральном Банке

	2011	2010
<hr/>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3627	1751
<hr/>		
Всего обязательных резервов в ЦБ	3627	1751

Неденежные активы Банк, при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентов, не получал.

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

Банк не имеет торговые ценные бумаги.

7. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<hr/>		
Депозиты в ЦБ РФ	-	-
Депозиты в других банках	-	-
Гарантийные депозиты	880	391

Итого средств в других банках	880	391
-------------------------------	-----	-----

По состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями платежной системы «Migom» Банк разместил в КБ «Евротраст» (ЗАО) на ее счете Гарантийный депозит в сумме 880 тыс.руб. по ставке 4% годовых, исходя из срока фактического пользования денежными средствами.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	-	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства	59916	12073
Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	68330	60515
Ипотечные кредиты	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Договоры покупки и обратной продажи (“обратное репо”)	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Итого кредиты и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценения кредитного портфеля)	128246	72588
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	2415	1180
Итого кредитов и авансов клиентам	125831	71408

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Банком):

	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011г	565	615	1180
Восстановление резерва	259	652	911
Отчисление в РВПС	505	2329	2834
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	811	2292	3103

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011 Сумма (в тысячах рублей)	%	2010 Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой				
Промышленности	20250	15,8	518	0,7
Сельское хоз-во	8000	6,2		
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство	30116	23,5	3613	5,1
Телекоммуникации				
Частные лица	68330	53,3	59584	83,5
Прочие	1550	1,2	7693	10,7
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	128246	100%	71408	100.0

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2011г. и 2010г. Банк имел 5 и 5, или групп взаимосвязанных заемщиков, каждый из которых имел задолженность перед Банком 2 и выше % собственных средств. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составил 50950 тыс. руб и 19581 тыс. руб., соответственно, или 39,7% и 27,0% от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, предоставлены в примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут быть дольше, чем приведено в классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

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

Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организ.	Итого
-------------------------	--	-------

Необеспеченные кредиты			
обеспечение по кредитам:	193571	79300	272871
Обеспечение:			
- недвижимостью	77150	64900	142050
- оборудованием	5300	10300	15600
- поручительствами	111121	4100	115221
Итого обеспечения кредитов и Дебиторской задолженности	193571	79300	272871

Кредитное качество портфеля коммерческих кредитов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные МСБ				
всего кредитов,				
по которым не было выявлено признаков обесценения	58566	36	58530	0,07%
Обесцененные кредиты:				
-Просроченные на срок Менее 30 дней	-	-	-	-
-Просроченные на срок 30-89 дней	1000	210	790	21%
-Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
-Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-
-Просроченные на срок более 360дней	350	350	-	100%
Всего обесцененных кредитов	1350	560	790	41,49%
Всего кредитов, выданных МСБ	59916	596	59320	1%
Всего коммерческих кредитов	59916	596	59320	1%
Потребительские кредиты				
-Непросроченные	65147	1014	64133	1,56%
-Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
-Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-

-Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
-Просроченные на срок 180-360 дней	3183	805	2378	25,29%
- Просроченные на срок Более 360 дней	-	-	-	-
Всего потребительских кредитов	68330	1819	66511	2,67%
Всего кредитов выданных физическим лицам	68330	1819	66511	2,67%
Всего кредитов выданных клиентам	128246	2415	125831	1,88%

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Кредиты до	Величина	Кредиты за вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	вычетом резерва под обесценение	обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные МСБ					
всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	10713	-	-	-	-
Обесцененные кредиты:					
-Просроченные на срок Менее 30 дней	-	-	-	-	-
-Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-
-Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-
-Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-	-
-Просроченные на срок более 360 дней	350	350	-	-	100%
Всего обесцененных кредитов	350	350	-	-	100%
Всего кредитов, выданных МСБ	12073	350	11723	2,9%	
Всего коммерческих кредитов	12073	350	11723	2,9%	
Потребительские кредиты					
-Непросроченные	60265	-	60265	-	-
-Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
-Просроченные на срок 30-89 дней	250	127	123	50,8%	
-Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-

-Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок Более 360 дней	-	-	-	-
Всего потребительских кредитов	60515	127	60388	0,21%
Всего кредитов выданных физическим лицам	60515	127	60388	0,21%
Всего кредитов выданных клиентам	72588	477	72111	0,7%

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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. (Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам.

Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 128246 тысяч рублей (2010г. 71408 тыс. руб.). См. Примечание 40.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 41.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Векселя		

Итого долговых ценных бумаг		
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки		
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	82	0
Итого долевых ценных бумаг	82	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82	0

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

11. Инвестиции в ассоциированные организации.

Банк не имеет ассоциированных организаций.

12. Гудвил

Дочерние организации у Банка отсутствуют и внутри Банка деловая репутация не создавалась.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет инвестиционной недвижимости.

14. Основные средства и нематериальные активы

Примечание	Зда- ние	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Итого
Остаточная стоимость	8816	1615	988	11419
На 31 декабря 2010 года				
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на начало года	47488	1177	2133	50798
Поступления		485	3130	3615
Выбытия				
Переоценка	-37331			-37331
Остаток стоимости	10157	2558	2133	17082
ОС на 31 декабря 2011года				
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	1341	942	1145	3428
Амортизационные отчисления за отчетный период	107	391	412	910
Выбытия				
Переоценка				
Остаток амортизации на				
31 декабря 2010 года	1448	1333	1557	4338

Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	8709	329	3706	12744
---	------	-----	------	-------

Стоимость здания в 2011 году проинфлирована с учетом гиперинфляции с даты ввода в эксплуатацию и амортизация с учетом пересчета на начало года составила 1341 тыс.руб.

Незавершенного строительства на 31.12.2011.нет.

Нематериальных активов на 31.12.2011г. нет.

15. Прочие активы

	2011	2010
-----	-----	-----
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	0	0
Обеспечение, полученное в собственность за Неплатежи	0	0
Предоплата по налогам, за исключением налога на Прибыль	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Прочие	3528	2408
-----	-----	-----
Итого прочих активов	3528	2408
-----	-----	-----

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы (группы выбытия) классифицируемые как «удерживаемые для продажи» в Банке отсутствуют.

17. Средства других банков

	2011	2010
-----	-----	-----
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	49	49
Краткосрочные депозиты других банков		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими Банками		
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		
Просроченные привлеченные средства других Банков		
-----	-----	-----
Итого средств других банков	49	49
-----	-----	-----

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других банков в сумме 49 тысяч рублей находились на корреспондентских счетах.

18. Средства клиентов

	2011	2010
-----	-----	-----
Государственные и общественные организации текущие (расчетные) счета	20904	9904

срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	230853	195404
текущие (расчетные) счета	225608	184871
срочные депозиты	5245	10533
Физические лица	122717	106401
текущие счета (вклады до востребования)	6026	22307
срочные вклады	116691	84094
<hr/>		
Итого средств клиентов	374474	311709

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	13281	3,6	0	
Муниципальные органы власти	7044	1,9	8557	2,8
Предприятия нефтегазовой промышленности	0		0	
Предприятия торговли	43282	11,6	30050	9,6
Транспорт	0		0	
Страхование	0		0	
Финансы и инвестиции	0		0	
Строительство	167700	44,7	125923	40,3
Телекоммуникации	0		0	
Физические лица	122717	32,8	106401	34,2
Прочие	20450	5,4	40778	13,1
Итого средств клиентов	374474	100	311709	100

На 31 декабря 2011 года у Банка было 8 клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил **134353 тыс. руб.**, или **35,9%** от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года у Банка было 9 клиентов с остатками свыше 4000 тыс. руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 166701 **тыс.руб.**.. или **46,9%** от общей суммы средств клиента.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила **374474 тысяч рублей (2010г. 311709 тысяч рублей)**. См.Примечание 40.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 36.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые обязательства, оцениваемые по

справедливой стоимости в Банке отсутствуют.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2011 года долговых ценных бумаг Банк не имеет.

21. Прочие заемные средства

	Примечание	2011	2010
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		–	–
Субординированные кредиты		–	–
Синдицированный кредит со сроком погашения _____		–	–
Дивиденды к уплате	34	–	–
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		–	–
Расчеты по конверсионным операциям		–	–
Обязательства по финансовой аренде		–	–
Договоры продажи и обратного выкупа		–	–
Итого прочих заемных средств		–	–

22. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль			
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу			
Резервы по оценочным обязательствам	23		
Отложенный доход			
Прочие		310	340
Итого прочих обязательств		310	340

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в примечании 31.

23. Резервы под обязательства и отчисления

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		–	–	–	–

Поступления, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Поступления через объединение организаций	-	-	-	-
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	-	-	-	-
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Использование резерва	-	-	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	-	-	-	-

Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям, а также прочие резервы.

Банк не создавал налоговые и прочие резервы на 01 января 2012г. в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующих штрафов и пеней., а также на определенные юридические иски. Ожидается, что до истечения срока давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям результаты проверок не приведут к какому либо существенному убытку.

Обязательства кредитного характера

Особые резервы под финансовые гарантии Банком не создавались.

24. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привиле- гированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 г.	0	369974	0	0	0	369974
Выпущенные новые акции	0	40000	0	0	0	40000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 273375 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

25. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 18870 тысяч рублей (2010г. – 11868 тысяч рублей).

26. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	26262	21488
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках		
Средства, размещенные в Банке России		
Корреспондентские счета в других банках	865	347
Депозиты “овернайт” в других банках		
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Прочие		
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27127	21835
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных доходов	27127	21835
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1092	1194
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		
Прочие заемные средства		
Срочные вклады физических лиц	12912	9811
Срочные депозиты банков		
Средства, привлеченные от Банка России		
Депозиты “овернайт” других банков		
Текущие (расчетные) счета		

Корреспондентские счета других банков		
Обязательства по финансовой аренде		
Прочие		
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных расходов	14004	11005
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	13123	10830

27. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно–кассовым операциям	20276	11506
Комиссия по кассовым операциям		
Комиссия за инкассацию	-	
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	
Комиссия по операциям доверительного управления	-	
Комиссия по выданным гарантиям	63	
Прочие	324	248
<i>(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)</i>		
Итого комиссионных доходов	20663	11754
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	177	143
Комиссия по кассовым операциям	-	
Комиссия за инкассацию	-	
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	
Прочие		
Итого комиссионных расходов	177	143
Чистый комиссионный доход (расход)	20486	11611

28. Прочие операционные доходы

Примечание	2011	2010
Дивиденды		
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		
Доход от сдачи в аренду инвестиционной Недвижимости		
Доход от субаренды		
Доход от выбытия основных средств		
Доход от реализации продукции		
Прочее	192	218

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

В связи с отсутствием финансовых активов, удерживаемых для продажи, доходы и расходы в отчетности Банка отражения не нашли.

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

В связи с отсутствием финансовых обязательств, доходы за вычетом расходов в отчетности Банка отражения не нашли

31. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на содержание персонала		14537	11413
Амортизация основных средств	14	862	1392
Обесценение стоимости основных средств	14		
Восстановление обесценения основных средств	14		
Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	12		
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14		
Коммунальные услуги		674	752
Расходы по операционной аренде (основных средств)		1458	1107
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		782	707
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		1535	1602
Расходы по страхованию		323	328
Реклама и маркетинг		232	26
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1129	1116
Резервы на налоговые риски	23		
Прочие		1171	983
Итого операционных расходов		22703	19426

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд Медицинского страхования в размере 3677 тысяч рублей (2010 г. 2365 тысяч рублей).

32. Налог на прибыль

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	1890	782
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	33	127

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

34. Дивиденды

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. (Дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным в финансовые обязательства, отражаются в составе процентных расходов.) За 2011 год дивиденды не объявлялись.

36. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 38.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 8.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного

риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежедневно).

Банком создана кредитная комиссия, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают так же:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов;
- систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты – ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются Правлением Банка в рамках Кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заемщику (группе связанных заемщиков) – 25% собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004г. «Об обязательных нормативах банков (далее-«капитал Банка»);
- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% капитала Банка) кредитов Банка – 800% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком акционерам банка – 50% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитную комиссию для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитным риском также осуществляется путем установления и закрепления требования к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценки предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных и функционально- технических документах, утверждаемых Правлением Банка.

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а так же экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившийся на момент оценки кредитных рисков.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитной комиссии и анализируется им. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.)

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9 и 10.

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

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

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны Организа ции экономи ческого сотрудн иества и развит ия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	392472			392472
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3627			3627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Средства в других банках	880			880
Кредиты и дебиторская задолженность	128246			128246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82			82
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
Инвестиции в ассоциированные организации				
Инвестиционная недвижимость				
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"				
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"				
Основные средства	12744			12744
Нематериальные активы				
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций				
Текущие требования по налогу на прибыль	8			8
Отложенный налоговый актив	378			378
Прочие активы	3528			3528

Итого активов	541965	541965
Обязательства		
Средства других банков	49	49
Средства клиентов	374474	374474
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		
Прочие заемные средства		
Прочие обязательства	310	310
Текущие обязательства по налогу на прибыль	644	644
Отложенное налоговое обязательство	411	411
Итого обязательств	375888	375888
Чистая балансовая позиция	166077	166077

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу "Россия". Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

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

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

За 31 декабря 2010 года

За 31 декабря 2011 года

	Денежные финансо- вые ак- тивы	Денеж- ные фи- нансо- вые обяза- тельст- ва	Произ- водные финан- совые инст- румен- ты	Чистая балан- совая пози- ция	Денежные финансо- вые ак- тивы	Денеж- ные финан- совые обяза- тель- ства	Произ- водные финан- совые инст- румен- ты	Чистая балан- совая пози- ция
Рубли								
Доллары США	138133	136830		1,303	464939	22984		441,955
Евро	49646	122671		-73,025	30988	-23216		-7,772
Прочие								
Итого	187779	259501		-71,722	187779	259501		434,183

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 36.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и

осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банки - кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 129,7% (2010г.-124,5%). По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течении 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 154,7% (2010г.: 152,2%). По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более 1 года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 4,1% (2010г.- 6,9%). По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	392472	392472	392472	392472	392472	392472
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3627	3627	3627	3627	3627	3627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						

Средства в других банках	880	880	880	880	880	880
Кредиты и дебиторская задолженность	13060	22123	93063	128246	128246	128246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	82	82	82	82	82
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Итого финансовых активов	410121	419184	490124	525307	525307	525307
Обязательства						
Средства других банков	49	49	49	49	49	49
Средства клиентов	253454	281815	368756	374474	374474	374474
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Итого финансовых обязательств	253503	281864	368805	374523	374523	374523
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	156618	137320	121319	150784	150784	150784
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	156618	137320	121319	150784	150784	150784

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 не потребуется выплата в течение срока их действия.)

Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров).

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

37. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

38. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Обязательства кредитного характера Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 3627 тысяч рублей (2010 г.: 1751 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

39. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом

торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые

ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 10.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию"), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 17, 18, 20, 21 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости (валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как (модель дисконтированных денежных потоков). Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия (валютного свопа).

41. Операции со связанными сторонами

Дочерних предприятий Банк не имеет.

42. Приобретения и выбытия

За отчетный период Банком организации не приобретались и выбытия не осуществлялись.

43. События после отчетной даты

Событий, существенно влияющих на финансовые результаты Банка после отчетной даты, не произошло.

44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

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

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

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с

фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН) Банк финансирует ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации. Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.