

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме Закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России, ЦБ РФ), с 1990 года.

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 5 филиалов, а также 19 дополнительных офисов в Российской Федерации, 3 операционных кассы вне кассового узла. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.78, стр.1.

Основной дочерней компанией Банка является ООО «Смоленский Пассаж», в котором Банк владеет 100% уставного капитала. Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Группы, в которую входят ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК» и ООО «Смоленский Пассаж».

Ниже представлен список основных акционеров Банка:

	За 31 декабря			
	2011 г.		2010 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
КВОТА-К ООО	19,82%	19,31%	19,82%	19,31%
КАПИТАЛСТРОЙ ООО	19,79%	20,51%	19,79%	20,51%
ИНГАЛС ЛТД	19,17%	19,93%	-	-
ТОРГОВАЯ ГРУППА ТГ ООО	13,45%	14,25%	13,45%	14,25%
СТРОИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ЗАО	13,92%	13,10%	13,92%	13,10%
БАНК МОСКВЫ ОАО	5,05%	5,35%	5,05%	5,35%
СТРЭЙТ-ФИНАНС ООО	-	-	19,17%	19,93%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	8,80%	7,55%	8,80%	7,55%
Итого	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

Данная отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	2011 г.	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	1 715 320	27 673
<i>Резервы под обесценение</i>	363 255	(68 606)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(44 557)	31 829
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	7 860	7 220
<i>Переоценка основных средств</i>	(290 818)	-
<i>Амортизация основных средств</i>	60 251	67
<i>Начисленные отпускные</i>	(20 142)	(480)
<i>Отражение финансовой аренды по МСФО</i>	32 801	11 565
<i>Отражение гарантий по МСФО</i>	(1 583)	4 951
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости</i>	1 179 277	(15 824)
<i>Налог на прибыль</i>	(317 106)	25 169
<i>Прочее</i>	(3 896)	996
По международным стандартам финансовой отчетности	2 680 662	24 560

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представления информации в отчетности Банка.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Все долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт даст четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет такие подходы.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2010 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк имеет дочерние компании и составляет консолидированную финансовую отчетность.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибыли и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 50% до 100% голосующих акций или деятельность которых Банк контролирует. Котировки из внешних независимых источников отсутствуют по данным дочерним компаниям. Руководство считает, что прочие методы оценки справедливой стоимости подобного класса инвестиций также являются неуместными и имеющиеся данные не могут быть использованы для расчета справедливой стоимости данных инвестиций. Таким образом, в данной отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибыли и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных доходов. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование и прочие основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. Фонд переоценки относится на нераспределенную прибыль при выбытии актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных годовых норм амортизации:

- ✓ здания - от 1 % до 3%;
- ✓ офисное оборудование и компьютерная техника - от 15% до 30%;
- ✓ транспортные средства - от 20 % до 30%;
- ✓ прочее оборудование - от 6% до 30%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Расчеты с поставщиками и кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Привилегированные акции

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении (фидуциарная деятельность)

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Наличные средства</i>	471 795	361 147
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	397 226	902 635
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	275 224	701 354
<i>Российской Федерации</i>	80 978	171 376
<i>других стран</i>	194 246	529 978
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	132 510	157 378
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 276 755	2 122 514

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	144 296	292 007
<i>Ипотечные кредиты</i>	169 279	174 305
<i>Требования по производным финансовым инструментам</i>	7 869	873
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	321 444	467 185
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	321 444	467 185
Классифицированные в эту категорию при первоначальном признании:		
Без обременения		
<i>Акции</i>	15 768	21 657
Итого финансовые активы, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании, без обременения	15 768	21 657
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 212	488 842
<i>Краткосрочные</i>	321 444	467 185
<i>Долгосрочные</i>	15 768	21 657

6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года составлял от 6,0% до 7,0% годовых, срок погашения данных ценных бумаг – от 2012 до 2036 года. (2010: купонный доход от 5,8% до 10,0% годовых, срок погашения от 2011 до 2036 года).

За 31 декабря 2010 года все ОФЗ находятся в залоге у Банка России на случай возможного получения ломбардных кредитов.

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний и банков, имеющими котировку на активном рынке.

Ипотечные кредиты, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для реализации в ближайшее время ипотечным агентствам и другим организациям. (см. также Примечание 8)

Производные финансовые активы представляют собой положительную справедливую стоимость форвардных сделок с иностранной валютой. (см. Примечание 27. раздел «Производные финансовые инструменты»)

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	3 604 112	1 294 886
<i>Итого средства в других банках</i>	3 604 112	1 294 886
<i>Краткосрочные</i>	3 604 112	1 294 886

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	6 008 369	8 522 142
Потребительские кредиты	292 459	360 839
Ипотека	27 928	58 275
Овердрафты по пластиковой карте	11 622	17 957
Учтенные векселя клиентов	125 457	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	6 465 835	8 959 213
Резерв под обесценение	(1 015 786)	(1 209 710)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	5 450 049	7 749 503
Краткосрочные	3 137 885	5 958 614
Долгосрочные	2 312 164	1 790 889

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты юридически м. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты по пластиковой карте	Учтенные векселя клиентов	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(1 212 434)	(24 899)	(38 824)	(3 338)	-	(1 279 495)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	3 355	(5 084)	12 087	658	-	11 016
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	58 769	-	-	-	-	58 769
Остаток на 31 декабря 2010 года	(1 150 310)	(29 983)	(26 737)	(2 680)	-	(1 209 710)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	67 112	(31 673)	9 200	394	(26 346)	18 687
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	167 455	7 782	-	-	-	175 237
Остаток на 31 декабря 2011 года	(915 743)	(53 874)	(17 537)	(2 286)	(26 346)	(1 015 786)

В 2011 году Банк реализовал ипотечным и сервисным агентствам, паевому фонду и прочим организациям кредиты балансовой стоимостью 857 тыс. руб., получив выручку от реализации 857 тыс. руб. (2010: Банк реализовал кредиты балансовой стоимостью 1 607 тыс. руб., выручка составила 1 607 тыс. руб.) По условиям реализации Банк передал в основном все риски и выгоды по проданным кредитам.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2011 г.	%	За 31 декабря 2010 г.	%
Физические лица	258 312	5%	377 672	5%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 191 737	95%	7 371 831	95%
<i>Посреднические услуги</i>	1 553 419	29%	2 335 983	30%
<i>Сдача в аренду недвижимости</i>	1 295 135	24%	1 517 605	20%
<i>Промышленность</i>	174 755	3%	872 469	11%
<i>Инвестиционная деятельность</i>	383 200	7%	797 064	10%
<i>Торговля</i>	507 598	9%	582 776	8%
<i>Строительство</i>	998 584	18%	530 527	7%
<i>Транспорт</i>	4 790	0%	4 503	0%
<i>Прочие отрасли</i>	274 256	5%	730 904	9%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	5 450 049	100%	7 749 503	100%

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включены вложения в долевыми ценные бумаги, не имеющие котировок, не вошедшие в иные категории, а также некотируемые облигации, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи. В связи с отсутствием котировок и достоверных способов оценки их справедливой стоимости акции оценены по себестоимости за вычетом резервов под обесценение.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Корпоративные облигации</i>	41 324	50 399
<i>Акции</i>	10 116	10 308
<i>Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	(3 032)	(2 567)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 408	58 140
<i>Краткосрочные</i>	31 314	50 399
<i>Долгосрочные</i>	17 094	7 741

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2011 г.	2010 г.
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января</i>	(2 567)	(344)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(465)	(2 223)
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря	(3 032)	(2 567)

10. Инвестиции в дочерние организации

В данной отдельной финансовой отчетности Банка инвестиции в дочерние компании учтены по себестоимости за вычетом обесценения. Дочерней компанией Банка является ООО «Смоленский пассаж», которое включается в Группу при составлении консолидированной отчетности, балансовая стоимость вложений в ООО «Смоленский пассаж» равна 120 тыс. руб.

11. Инвестиционная недвижимость

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Стоимость на начало года	2 156 156	1 983 477
Поступление	198 338	193 854
Перевод из основных средств	-	13 524
Выбытие	(16 184)	(34 699)
Итого инвестиционная недвижимость на конец года	2 338 310	2 156 156

Состав объектов инвестиционной недвижимости представлен в таблице ниже.

	Здания	Квартиры	Земля	Незавершенное строительство	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	1 272 715	102 023	33 590	575 149	1 983 477
Поступления за 2010 год	2 122	-	-	191 732	193 854
Перевод из основных средств в 2010 году	13 524	-	-	-	13 524
Выбытия за 2010 год	(3 763)	(30 471)	(465)	-	(34 699)
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 284 598	71 552	33 125	766 881	2 156 156
Поступления за 2011 год	-	-	-	198 338	198 338
Выбытия за 2011 год	-	(16 184)	-	-	(16 184)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 284 598	55 368	33 125	965 219	2 338 310

Инвестиционная недвижимость была последний раз оценена на 01 января 2010 года. Оценка произведена независимым оценщиком ООО «Ай Би - Консалт» в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Объекты, отнесенные в группы «Здания» и «Квартиры» в основном сдаются в аренду, лишь незначительная часть не приносит дохода. Доходы от аренды отражены в составе прочих операционных доходов. Расходы на ремонт объектов инвестиционной недвижимости отражены в составе операционных расходов, коммунальные расходы несут арендаторы.

Земельные участки в основном не используются и не приносят дохода.

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой вложения Банка в строительство новых административных зданий на основании инвестиционных контрактов (см. Примечание 27, раздел «Капитальные обязательства»). Незавершенное строительство оценивается по себестоимости до момента завершения строительства, так как, по оценкам руководства Банка, его справедливая стоимость в настоящее время не может быть достоверно оценена. Обязательства Банка по договорам совместного инвестирования представлены Примечании 17.

12. Основные средства и нематериальные активы

<i>2011</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель, офисное и специальное оборудование и прочие</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Немате- риаль- ные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	355 021	109 901	67 249	217	532 388
<i>Поступления за 2011 год</i>	2 036	21 734	394	-	24 164
<i>Перевод между категориями основных средств</i>	-	349	(349)	-	-
<i>Выбытия за 2011 год</i>	-	(7 715)	-	-	(7 715)
Остаток за 31 декабря 2011 года	357 057	124 269	67 294	217	548 837
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	3 977	51 268	-	71	55 316
<i>Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 22)</i>	3 977	13 779	-	24	17 780
<i>Выбытия за 2011 год</i>	-	(5 750)	-	-	(5 750)
Остаток за 31 декабря 2011 года	7 954	59 297	-	95	67 346
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	349 103	64 972	67 294	122	481 491

12. Основные средства (продолжение)

2010	Здания	Мебель, офисное и специальное оборудование и прочие	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2010 года	368 545	84 001	57 251	217	510 014
Поступления за 2010 год	-	27 029	10 820	-	37 849
Перевод в инвестиционную недвижимость	(13 524)	-	-	-	(13 524)
Перевод между категориями основных средств	-	822	(822)	-	-
Выбытия за 2010 год	-	(1 951)	-	-	(1 951)
Остаток за 31 декабря 2010 года	355 021	109 901	67 249	217	532 388
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	-	41 370	-	46	41 416
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 22)	3 977	11 242	-	25	15 244
Выбытия за 2010 год	-	(1 344)	-	-	(1 344)
Остаток за 31 декабря 2010 года	3 977	51 268	-	71	55 316
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	351 044	58 633	67 249	146	477 072

Здания Банка были последний раз оценены на 01 января 2010 года. Оценка произведена независимым оценщиком ООО «Ай Би - Консалт» в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Объекты незавершенного строительства представляют собой вложения в капитальный ремонт зданий или в строительство новых зданий и по завершении работ переводятся в состав группы «Здания».

12. Основные средства (продолжение)

За 31 декабря 2011 и 2010 годов в состав основных средств Банка входили объекты, полученные в финансовую аренду. В таблицах ниже представлены данные по этим объектам.

2011	Мебель, офисное и специальное оборудование и прочие
Стоимость основных средств	
Остаток на 1 января 2011 года	20 440
Поступления за 2011 год	13 644
Выкуп в собственность	(2 699)
Остаток за 31 декабря 2011 года	31 385
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	1 726
Амортизационные отчисления за 2011 год	3 623
Выкуп в собственность	(953)
Остаток за 31 декабря 2011 года	4 396
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	26 989

2010	Мебель, офисное и специальное оборудование и прочие
Стоимость основных средств	
Остаток на 1 января 2010 года	10 884
Поступления за 2010 год	17 268
Выкуп в собственность	(7 149)
Выбытия за 2010 год	(563)
Остаток за 31 декабря 2010 года	20 440
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	2 441
Амортизационные отчисления за 2010 год	2 601
Выкуп в собственность	(3 008)
Выбытия за 2010 год	(308)
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 726
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	18 714

Распределение обязательств по финансовой аренде представлено в Примечании 17.

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	76 073	44 392
Дебиторская задолженность по реализованным зкладным	35 396	38 391
Требования по комиссиям	4 380	13 845
Дебиторская задолженность	26 841	6 425
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	4 225	3 521
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	2 091	102
Прочее	245	4 255
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(31 118)	(4 578)
Итого прочие финансовые активы	118 133	106 353
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	504 251	122 159
Расходы будущих периодов	16 604	21 288
Имущество, полученное в качестве отступного по кредитам	11 049	11 585
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3 142	2 658
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(14 747)	(35)
Итого прочие нефинансовые активы	520 299	157 655
Итого прочие активы	638 432	264 008
Краткосрочные	638 432	264 008

Движение резерва под обесценение прочих активов

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(4 613)	(7 421)
Восстановление/(Создание) резерва	(41 612)	2 808
Прочие активы, списанные за счет резерва	360	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(45 865)	(4 613)

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	12
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	104 301	860 037
Прочие привлечения	11	-
Итого средства других банков	104 312	860 049
Краткосрочные	60 687	860 049
Долгосрочные	43 625	-

14. Средства других банков (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011 и 2010 годов.

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	10 776	18 813
Текущие/расчетные счета	10 776	18 813
Срочные депозиты	-	-
<i>Прочие юридические лица</i>	6 249 188	6 365 883
Текущие/расчетные счета	4 179 608	4 397 410
Срочные депозиты	2 069 580	1 968 473
<i>Физические лица</i>	4 099 224	3 527 709
Текущие счета/счета до востребования	400 918	172 461
Срочные вклады	3 698 306	3 355 248
Итого средства клиентов	10 359 188	9 912 405
<i>Краткосрочные</i>	9 591 491	9 661 994
<i>Долгосрочные</i>	767 697	250 411

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки на счетах 10 крупнейших вкладчиков (групп связанных вкладчиков) составили 4 029 422 тыс. руб., или 38,9% от общей суммы средств клиентов (2010: 4 160 845 тыс. руб. или 42,0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Векселя</i>	530 800	636 138
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	530 800	636 138
<i>Краткосрочные</i>	530 800	625 617
<i>Долгосрочные</i>	-	10 521

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении выпущенных долговых ценных бумаг в течение 2011 и 2010 годов.

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	31 420	56 134
Обязательства по финансовой аренде	13 601	11 522
Договоры финансовых гарантий	1 583	6 534
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	3 201	2 135
Дивиденды к уплате	736	161
Прочее	13 998	16 185
Итого прочие финансовые обязательства	64 539	92 671
Нефинансовые обязательства		
Обязательство по передаче соинвестору доли в инвестиционной недвижимости	441 044	276 819
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	18 501	16 576
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 698	16 977
Доходы будущих периодов	4 346	3 429
Кредиторская задолженность	14 043	2 926
Итого прочие нефинансовые обязательства	494 632	316 727
Итого прочие обязательства	559 171	409 398
Краткосрочные	111 152	126 656
Долгосрочные	448 019	282 742

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря			
	2011 г.		2010 г.	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	11 000	6 626	9 632	5 599
От 1 года до 5 лет	8 858	6 975	8 081	5 923
Итого	19 858	13 601	17 713	11 522

18. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов уставный капитал Банка составляет 1 200 000 тыс. руб. (без корректировки на инфляцию) и разделен на 377 455 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 000 рублей каждая и 45 090 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 500 рублей каждая. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

	<i>Кол-во акций, шт.</i>	<i>Номинал, тыс. руб.</i>	<i>Сумма без инфл. корректировки, тыс. руб.</i>	<i>Инфл. корректировка, тыс. руб.</i>	<i>Итого, с учетом инфляционной корректировки, тыс. руб.</i>
2011					
Обыкновенные акции	377 455	3.0	1 132 365	228 403	1 360 768
Привилегированные акции	45 090	1,5	67 635	21 073	88 708
	422 545		1 200 000	249 476	1 449 477
2010					
Обыкновенные акции	377 455	3,0	1 132 365	228 403	1 360 768
Привилегированные акции	45 090	1.5	67 635	21 073	88 708
	422 545		1 200 000	249 476	1 449 477

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	970 742	1 000 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	16 450	20 027
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 073	-
Средства в других банках	104 682	17 422
Итого процентные доходы	1 096 947	1 037 878
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(294 955)	(293 889)
Срочные депозиты юридических лиц	(163 731)	(194 368)
Кредиты и срочные депозиты банков	(44 608)	(157 114)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48 763)	(32 839)
Финансовая аренда	(5 684)	(4 238)
Текущие/расчетные счета	(21 291)	(2 655)
Корреспондентские счета других банков	(155)	(15)
Прочее	-	(6 949)
Итого процентные расходы	(579 187)	(692 067)
Чистые процентные доходы	517 760	345 811

ЗАО "МОССТРОЙЭКОНОМБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	165 817	148 474
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	18 407	14 614
<i>Комиссия за осуществление валютного контроля</i>	13 882	13 630
<i>Прочее</i>	19 328	7 286
Итого комиссионные доходы	217 434	184 004
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(10 937)	(9 532)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(3 408)	(3 832)
<i>Комиссия за проведение операций с валютными ценностями</i>	(308)	(290)
<i>Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	(2 360)	(2 131)
<i>Прочее</i>	(4 115)	(3 360)
Итого комиссионные расходы	(21 128)	(19 145)
Чистый комиссионный доход	196 306	164 859

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Полученная оплата за техническую возможность размещения рекламы</i>	14 697	21 332
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	2 710	6 477
<i>Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами</i>	-	3 811
<i>Доходы предоставления в аренду сейфовых ячеек</i>	4 598	3 740
<i>Дивиденды полученные</i>	2 989	1 484
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	1 860	611
<i>Прочее</i>	1 872	5 755
Итого прочие операционные доходы	28 726	43 210

22. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	336 951	294 244
Ремонт и эксплуатация имущества	87 743	64 775
Арендная плата	66 973	50 805
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	54 276	47 565
Убыток от выбытия имущества	101 667	25 759
Страхование	16 768	25 721
Охрана	24 602	24 985
Связь	21 655	24 605
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	17 780	15 244
Реклама и маркетинг	20 031	14 323
Списание стоимости материальных запасов	13 785	13 885
Расходы прошлых лет	782	2 610
Списание не взысканной дебиторской задолженности	101 708	837
Прочее	24 211	30 531
Итого операционные расходы	888 932	635 889

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в виде социальных отчислений в фонды в размере 57 975 тыс. рублей (2010: 39 459 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 192	24 564
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	2 802
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(25 169)	1 744
За вычетом изменений отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	2 590
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	23	31 700

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

23. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	24 583	129 310
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	4 917	25 862
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(831)	(981)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 818	5 279
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(593)	(815)
- Прочие постоянные разницы	(8 288)	2 355
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	23	31 700

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2010: 15%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	16 907	(7 045)	23 952
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	4 028	96	3 932
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	7 013	834	6 179
- Амортизация основных средств	2 101	2 101	-
- Договоры финансовых гарантий	317	(990)	1 307
Общая сумма отложенного налогового актива	30 366	(5 004)	35 370
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 574	1 357	217
- Переоценка основных средств	68 968	-	68 968
- Амортизация основных средств	-	(3 365)	3 365
- Переоценка инвестиционной недвижимости	235 855	(3 165)	239 020
- Резервы	41 075	(25 000)	66 075
Общая сумма отложенного налогового обязательства	347 472	(30 173)	377 645
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(317 106)	25 169	(342 275)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в прочем совокупном доходе	(68 968)	-	(68 968)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(248 138)	25 169	(273 307)

ЗАО "МОССТРОЙЭКОНОМБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

24. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.		
	По обыкновен- ным акциям	По привилегирован- ным акциям	Итого	По обыкновен- ным акциям	По привилегирован- ным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	45	116	161	117	130	247
Дивиденды, объявленные в течение года	-	6 764	6 764	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4)	(6 035)	(6 039)	(25)	(13)	(38)
Отнесение на доходы не востребованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности	(37)	(113)	(150)	(47)	(1)	(48)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	4	732	736	45	116	161
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	150	-	-	-	-

Все дивиденды объявлялись и выплачивались в российских рублях.

25. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	За 31 декабря 2011 г.			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 509	194 152	94	1 276 755
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	369 405	-	-	369 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, без обременения	321 444	-	-	321 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	15 768	-	-	15 768
Средства в других банках	620 178	2 983 934	-	3 604 112
Кредиты клиентам	4 624 918	-	825 131	5 450 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 408	-	-	48 408
Инвестиции в дочерние организации	120	-	-	120
Текущие требования по налогу на прибыль	9 422	-	-	9 422
Инвестиционная недвижимость	2 338 310	-	-	2 338 310
Основные средства	481 491	-	-	481 491
Прочие активы	637 853	192	387	638 432
Итого активы	10 549 826	3 178 278	825 612	14 553 716
Обязательства				
Средства других банков	71 347	32 965	-	104 312
Средства клиентов	10 274 716	9 600	74 872	10 359 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	530 800	-	-	530 800
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 477	-	-	2 477
Отложенное налоговое обязательство	317 106	-	-	317 106
Прочие обязательства	559 149	22	-	559 171
Итого обязательства	11 755 595	42 587	74 872	11 873 054
Чистая балансовая позиция	(1 205 769)	3 135 691	750 740	2 680 662
Обязательства кредитного характера	652 502	-	17 555	670 057

25. Географический анализ (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 592 536	529 845	133	2 122 514
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	197 020	-	-	197 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, без обременения	467 185	-	-	467 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	21 657	-	-	21 657
Средства в других банках	1 294 886	-	-	1 294 886
Кредиты клиентам	7 592 717	-	156 786	7 749 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 140	-	-	58 140
Инвестиции в дочерние организации	120	-	-	120
Текущие требования по налогу на прибыль	15 116	-	-	15 116
Инвестиционная недвижимость	2 156 156	-	-	2 156 156
Основные средства	477 072	-	-	477 072
Прочие активы	263 603	-	405	264 008
Итого активы	14 136 208	529 845	157 324	14 823 377
Обязательства				
Средства других банков	830 156	29 893	-	860 049
Средства клиентов	9 854 825	3 478	54 102	9 912 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	636 138	-	-	636 138
Текущие обязательства по налогу на прибыль	246	-	-	246
Отложенное налоговое обязательство	342 275	-	-	342 275
Прочие обязательства	409 360	-	38	409 398
Итого обязательства	12 073 000	33 371	54 140	12 160 511
Чистая балансовая позиция	2 063 208	496 474	103 184	2 662 866
Обязательства кредитного характера	832 184	-	20 824	853 008

26. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

При управлении рисками Банк ставит следующие цели:

- 1) Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.
- 2) Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- 3) Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- 4) Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший): Руководители структурных подразделений (направлений деятельности).

Второй уровень: Управление экономического анализа и планирования; Финансовый Комитет Банка.

Третий уровень (высший): Правление Банка.

Исключительный уровень: Наблюдательный совет Банка.

Задачей Управления внутреннего контроля является проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Ответственность за текущий мониторинг и своевременное, полное погашение клиентами Банка предоставленных им кредитных продуктов несут: Управление финансирования и кредитования, Управление развития ипотечных программ, Фондовый центр, Управление пластиковых карт и филиалы Банка. Перечисленные подразделения кредитного бизнеса организуют свою работу в соответствии с утвержденными Правлением Банка планами по развитию отдельных видов бизнеса.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с Кредитной политикой, утвержденной Правлением Банка, Банк управляет рисками, связанными с кредитным бизнесом, применяя осторожную кредитную политику и предпринимая следующие меры:

- Предварительное исследование способности клиента обслуживать и возвратить кредит и изучение всей группы, в которую он входит.
 - Применение для целей оценки риска единых утвержденных в установленном порядке методик.
 - Ограничение кредитного риска на одного заемщика.
 - Проверка достоверности управленческой и финансовой информации, предоставляемой Заемщиком Банку. По продуктам, предусматривающим предоставление заемщиком обеспечения, Банк требует предоставления адекватного по стоимости и ликвидности обеспечения.
 - Реалистичная оценка стоимости и ликвидности обеспечения силами Управления финансирования и кредитования, так и с подключением при необходимости внешних уполномоченных Банком независимых оценщиков.
 - Осуществление контроля за целевым использованием кредитов, полученных от Банка.
 - Привлечение Юридического Управления для согласования кредитной документации и документации по обеспечению прежде, чем средства кредита будут использованы заемщиком.
 - Постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля, в соответствии с внутренними Положениями Банка, для своевременного предотвращения потерь по ссуде и всего кредитного портфеля.
 - Отражение в кредитных заключениях подразделений, осуществляющих кредитный бизнес, как положительных сторон кредитного проекта, так и рисков, связанных со сделкой.
- Оценка возможностей заемщика по возврату и обслуживанию долга, входящих в пределы разумных деловых ожиданий заемщика.

В силу значительной несимметричности кредитного риска, при которой возможные потери значительно превосходят ожидаемый доход, Банк ставит принцип сохранения средств акционеров и вкладчиков выше ценности получения дохода по кредиту. Отношения с клиентами в процессе кредитования строятся с достаточной степенью осторожности в целях минимизации возможных потерь средств Банка.

Кредитные операции осуществляются подразделениями кредитного бизнеса при условии:

- Соответствия разработанным и утвержденным внутренним инструктивным и методическим документам. Контроль должен осуществляться на этапах: анализа уровня риска, одобрения, выдачи, сопровождения, погашения и обслуживания, выполнения требований надзорных органов (включая резервирование), работы с возможной проблемной задолженностью, списания и других;
- Наличия возможности у заемщика полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных первичных источников погашения (не за счет реализации обеспечения);
- Наличия эффективных, последовательных и честных отношений заемщика с Банком по всем видам предоставленных ему продуктов и услуг;
- Осуществления постоянного наблюдения за заемщиком - юридическим лицом с целью раннего выявления в его бизнесе проблем, способных оказать влияние на погашение кредитов;
- Ясности, реалистичности и легитимности целей, на которые заемщиком запрашивается кредит;
- Жесткое и последовательное отношение к фактам невозврата, в том числе в части кредитных ресурсов;
- Соответствия проводимых операций указаниям Кредитного комитета Банка об ограничении чрезмерной концентрации кредитных вложений по заемщикам, секторам экономики и регионам;

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Отказа в предоставлении кредитных продуктов тем заемщикам, по которым (или по членам группы которых) ранее имели место невозврат кредитных средств Банку или другим банкам (при наличии информации). Предоставление таких кредитов осуществляется только с одобрения Правления Банка.

- Уверенности в том, что каждый сотрудник Банка, вовлеченный в оценку кредитного риска и в сопровождение кредитов, является компетентным, четко выполняет Кредитную Политику, нормативные требования Банка и действующего законодательства;

- Своевременного и полного обеспечения риск - менеджмента информацией, необходимой для формирования независимой и объективной оценки степени проработанности подразделениями кредитного бизнеса вопросов оценки уровня кредитного риска;

- Проведение взвешенной и последовательной политики по делегированию полномочий в части принятия решений о кредитовании;

- Соответствия иным ограничениям, накладываемым Кредитной Политикой и другими внутренними и внешними нормативными документами.

Банк также определяет минимальные стандарты кредитных операций (Стоп-параметры), что позволяет на начальном этапе отсеять неперспективных клиентов и сократить издержки Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, автомобили, оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк также предоставляет кредиты физическим лицам и юридическим лицам без предоставления обеспечения при условии стабильного финансового положения и положительной кредитной истории.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение.

Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	275 224	-	-	-	-	275 224	-	-	275 224
Прочие размещения в финансовых учреждениях	132 510	-	-	-	-	132 510	-	-	132 510
Торговые ипотечные кредиты	169 279	-	-	-	-	169 279	-	-	169 279
Производные финансовые активы	7 869	-	-	-	-	7 869	-	-	7 869
Средства в других банках	3 604 112	-	-	-	-	3 604 112	-	-	3 604 112
Кредиты юридическим лицам	3 514 208	369 639	-	2 124 522	-	6 008 369	-	(915 743)	5 092 626
Ипотека	-	-	-	11 046	16 882	27 928	(6 491)	(11 046)	10 391
Потребительские кредиты	225 805	-	-	50 947	15 707	292 459	(234)	(53 640)	238 585
Овердрафты по пластиковой карте	1 643	-	-	-	9 979	11 622	(2 266)	(20)	9 336
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	125 457	-	125 457	(26 346)	-	99 111
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	41 324	-	-	-	-	41 324	-	-	41 324
Прочие финансовые активы	118 133	-	-	31 118	-	149 251	(31 118)	-	118 133
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	395 806	-	-	-	-	395 806	-	-	395 806
Обязательства по предоставлению кредитов	274 251	-	-	-	-	274 251	-	-	274 251
Итого	8 760 164	369 639	-	2 343 090	42 568	11 515 461	(66 455)	(980 449)	10 468 557

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	701 354	-	-	-	-	701 354	-	-	701 354
Прочие размещения в финансовых учреждениях	157 378	-	-	-	-	157 378	-	-	157 378
Торговые ипотечные кредиты	174 305	-	-	-	-	174 305	-	-	174 305
Производные финансовые активы	873	-	-	-	-	873	-	-	873
Средства в других банках	1 294 886	-	-	-	-	1 294 886	-	-	1 294 886
Кредиты юридическим лицам	4 090 489	2 636 882	-	1 794 771	-	8 522 142	-	(1 150 310)	7 371 832
Ипотека	3 138	-	-	12 222	42 915	58 275	(14 638)	(12 099)	31 538
Потребительские кредиты	301 775	-	-	39 696	19 368	360 839	(29)	(29 954)	330 856
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	-	17 957	17 957	(2 680)	-	15 277
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	50 399	-	-	-	-	50 399	-	-	50 399
Прочие финансовые активы	106 246	-	-	4 685	-	110 931	(4 578)	-	106 353
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	598 298	-	-	-	-	598 298	-	-	598 298
Обязательства по предоставлению кредитов	254 710	-	-	-	-	254 710	-	-	254 710
Итого	7 733 851	2 636 882	-	1 851 374	80 240	12 302 347	(21 925)	(1 192 363)	11 088 059

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	510 201	1 959 322	1 414 324	3 883 847	1 183 516	2 436 350	3 107 505	6 727 371
Ипотека	-	-	-	-	-	3 138	-	3 138
Потребительские кредиты	15 275	127 240	83 290	225 805	126 096	153 482	22 197	301 775
Овердрафты по пластиковой карте	-	1 643	-	1 643	-	-	-	-
Итого	525 476	2 088 205	1 497 614	4 111 295	1 309 612	2 592 970	3 129 702	7 032 284

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 г.					
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	1 619 385	12 310	303 707	189 120	2 124 522	1 200 663
Ипотека	11 046	-	-	-	11 046	2 287
Потребительские кредиты	75	32 255	2 523	16 094	50 947	32 143
Учтенные векселя клиентов	125 457	-	-	-	125 457	-
Итого	1 755 963	44 565	306 230	205 214	2 311 972	1 235 093

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	<i>Непросро- ченные</i>	<i>Просро- ченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просро- ченные на срок более 1 года</i>	<i>Итого обесце- ненные на индивиду- альной основе</i>	<i>Справед- ливая стои- мость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	594 435	464 088	459 195	277 053	1 794 771	696 190
<i>Ипотека</i>	12 222	-	-	-	12 222	8 163
<i>Потребительские кредиты</i>	39 696	-	-	-	39 696	35 800
<i>Итого</i>	646 353	464 088	459 195	277 053	1 846 689	740 153

Средства в других банках и другие финансовые активы

Качество средств в других банках, депозитов в других банках и приобретенных долговых обязательств, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестан- дартные</i>	<i>Итого</i>	<i>Стан- дартные</i>	<i>Нестан- дартные</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	275 224	-	275 224	701 354	-	701 354
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	132 510	-	132 510	157 378	-	157 378
<i>Торговые ипотечные кредиты</i>	5 900	163 379	169 279	-	174 305	174 305
<i>Производные финансовые активы</i>	7 869	-	7 869	873	-	873
<i>Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)</i>	3 604 112	-	3 604 112	1 294 886	-	1 294 886
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	41 324	-	41 324	50 399	-	50 399
<i>Прочие финансовые активы</i>	88 635	29 498	118 133	67 961	38 285	106 246
<i>Итого</i>	4 155 574	192 877	4 348 451	2 272 851	212 590	2 485 441

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

В 2011 году Банк получил в качестве отступного по просроченным кредитам квартиры стоимостью 10 896 тыс. руб. (2010: 12 932 тыс. руб.). Часть этих квартир на сумму 3 870 тыс. руб. было реализовано в течение 2011 года (2010: 1 347 тыс. руб.). Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены Банком в составе прочих активов в сумме 11 049 тыс. руб. (2010: 11 585 тыс. руб.).

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2011 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 3 855 292 тыс. руб. или 59,6% от валового кредитного портфеля Банка (2010: 3 299 572 тыс. руб. или 36,8% от валового кредитного портфеля Банка).

Географический анализ кредитного риска представлен в Примечании 25.

Ниже приведены таблицы распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.										
	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торговля	Строи- тельст- во	Транс- порт	Инвести- ционная деятель- ность	Услуги	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	275 224	-	-	-	-	-	-	-	-	275 224
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	132 510	-	132 510
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	169 279	169 279
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	7 869	-	7 869
Средства в других банках	3 604 112	-	-	-	-	-	-	-	-	3 604 112
Кредиты клиентам	-	174 755	507 598	998 584	4 790	1 678 335	1 553 419	274 256	258 312	5 450 049
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	41 324	-	-	-	-	-	-	-	-	41 324
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	35 396	76 073	6 565	99	118 133
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	89 890	63 432	197 276	-	-	-	45 208	-	395 806
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	33 267	19 900	2 000	96 252	-	-	122 832	274 251
Итого	3 920 660	264 645	604 297	1 215 760	6 790	1 809 983	1 629 492	466 408	550 522	10 468 557

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.										
	Кредит- ные органи- зации	Промы- шлен- ность	Торгов- ля	Строи- тельст- во	Транс- порт	Инвести- ционная деятель- ность	Услуги	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	701 354	-	-	-	-	-	-	-	-	701 354
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	157 378	-	157 378
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	174 305	174 305
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	873	-	873
Средства в других банках	1 294 886	-	-	-	-	-	-	-	-	1 294 886
Кредиты клиентам	-	872 469	582 776	530 527	4 503	797 064	3 853 588	730 904	377 672	7 749 503
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	51 399	-	-	-	-	-	-	-	-	50 399
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	38 391	44 392	23 468	102	106 353
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	82 832	13 000	451 491	-	-	18 147	32 828	-	598 298
Обязательства по предоставлению кредитов	-	300	85 562	22 359	-	-	8 710	38 223	98 526	254 710
Итого	2 046 639	955 601	682 338	1 004 377	4 503	835 455	3 924 867	983 674	650 605	11 088 059

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями Банка: Наблюдательным Советом, Правлением и Председателем Правления, Финансовым Комитетом, Управлением внутреннего контроля, Управлением бухгалтерского и налогового учета, Отделом кассовых операций, Управлением финансирования и кредитования, Фондовым центром, Расчетным центром, Операционными управлениями и дополнительными офисами, Управлением экономического анализа и планирования в соответствии с наделенными полномочиями.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В рамках прогнозирования потоков денежных средств Банка составляет:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- прогноз мгновенной ликвидности – таблица по предстоящему движению средств в течение операционного дня.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	30,00	51,91	59,20	73,05	75,60	84,46
<i>Среднее</i>	49,35	59,22	60,70	59,64	87,03	63,05
<i>Максимум</i>	74,06	79,4	74,68	73,05	115,19	87,29
<i>Минимум</i>	30,00	46,21	51,82	50,43	65,77	37,16
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	11	-	-	63 281	59 604	122 896
<i>Средства клиентов</i>	4 591 302	357 779	2 877 012	1 939 149	810 017	10 575 259
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	39 970	7 688	517 686	-	565 344
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 319	18 221	36 165	5 233	8 858	70 796
<i>Финансовые гарантии</i>	395 806	-	-	-	-	395 806
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	274 251	-	-	-	-	274 251
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	698 610	-	-	-	698 610
<i>Итого финансовых обязательств</i>	5 263 689	1 114 580	2 920 865	2 525 349	878 479	12 702 962

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	12	-	369 012	560 192	-	929 216
<i>Средства клиентов</i>	4 588 684	304 982	2 614 255	2 361 477	282 321	10 151 719
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5 895	-	138 361	518 040	11 549	673 845
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	6 695	19 290	60 728	4 068	8 081	98 862
<i>Финансовые гарантии</i>	598 298	-	-	-	-	598 298
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	254 710	-	-	-	-	254 710
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	218 172	-	-	-	218 172
<i>Итого финансовых обязательств</i>	5 454 294	542 444	3 182 356	3 443 777	301 951	12 924 822

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

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. Поскольку по условиям гарантии она может быть востребована в любое время в течение срока действия гарантии, суммы гарантий включены в наиболее ранний срок, когда они могут быть востребованы.

Фактически Банк в целях управления и анализа ликвидности составляет таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов на основе их балансовой стоимости на следующие сроки: до востребования и на 1 день, до 5 дней, до 10 дней, до 20 дней, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года.

Банк устанавливает предельные значения избытка (дефицита) ликвидности на сроки: до востребования и на 1 день, до 5 дней, до 30 дней, до 1 года.

Агрегированные таблицы разрывов по срокам погашения активов и обязательств на основе их балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены ниже

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011							
За 31 декабря 2011 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч-ка/с не-опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 276 755	-	-	-	-	-	1 276 755
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	369 405	369 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, без обременения	-	152 165	169 279	-	-	-	321 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	-	-	-	-	-	15 768	15 768
Средства в других банках	-	1 620 843	1 983 269	-	-	-	3 604 112
Кредиты клиентам	-	-	1 515 415	1 622 470	2 142 375	169 789	5 450 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	31 314	-	10 010	7 084	48 408
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	120	120
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 338 310	2 338 310
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 422	9 422
Основные средства	-	-	-	-	-	481 491	481 491
Прочие активы	-	117 785	489 852	19 746	-	11 049	638 432
Итого активы	1 276 755	1 890 793	4 189 129	1 642 216	2 152 385	3 402 438	14 553 716
Обязательства							
Средства других банков	11	-	-	60 676	43 625	-	104 312
Средства клиентов	4 591 302	356 478	2 825 589	1 818 122	767 697	-	10 359 188
Выпущенные облигации ценные бумаги	-	39 878	7 639	483 283	-	-	530 800
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	2 477	-	-	-	2 477
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	317 106	317 106
Прочие обязательства	2 319	17 740	66 664	7 731	448 019	16 698	559 171
Итого обязательства	4 593 632	414 096	2 902 369	2 369 812	1 259 341	333 804	11 873 054
Чистый разрыв ликвидности	(3 316 877)	1 476 697	1 286 760	(727 596)	893 044	3 068 634	2 680 662
Совокупный разрыв ликвидности	(3 316 877)	(1 840 180)	(553 420)	(1 281 016)	(387 972)	2 680 662	

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010						
За 31 декабря 2010 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ки/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 122 514	-	-	-	-	-	2 122 514
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	197 020	197 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, без обременения	-	292 880	174 305	-	-	-	467 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	-	-	-	-	-	21 657	21 657
Средства в других банках	-	1 294 886	-	-	-	-	1 294 886
Кредиты клиентам	-	19 876	3 448 962	2 419 020	1 790 889	70 756	7 749 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50 399	-	7 741	58 140
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	120	120
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 156 156	2 156 156
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 116	15 116
Основные средства	-	-	-	-	-	477 072	477 072
Прочие активы	-	86 406	142 071	23 946	-	11 585	264 008
Итого активы	2 122 514	1 694 048	3 765 338	2 493 365	1 790 889	2 957 223	14 823 377
Обязательства							
Средства других банков	12	-	361 893	498 144	-	-	860 049
Средства клиентов	4 588 684	303 663	2 558 262	2 211 385	250 411	-	9 912 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 895	-	136 302	483 420	10 521	-	636 138
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	246	-	-	-	246
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	342 275	342 275
Прочие обязательства	6 695	18 827	78 324	5 833	282 742	16 977	409 398
Итого обязательства	4 601 286	322 490	3 135 027	3 198 782	543 674	359 252	12 160 511
Чистый разрыв ликвидности							
	(2 478 772)	1 371 558	630 311	(705 417)	1 247 215	2 597 971	2 662 866
Совокупный разрыв							
	(2 478 772)	(1 107 214)	(476 903)	(1 182 320)	64 895	2 662 866	

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 г.						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком
Процентные активы						
Средства в других банках	-	1 620 843	1 983 269	-	-	-
ОФЗ	-	-	-	43 026	101 270	-
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	-	169 279	-
Кредиты клиентам	-	-	1 515 415	1 622 470	2 142 375	169 789
Финансовые активы, имеющиеся с наличием для продажи	-	-	31 314	-	10 010	-
Итого процентные активы	-	1 620 843	3 529 998	1 665 496	2 422 934	169 789
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	-	-	60 676	43 625	-
Срочные средства клиентов	10 652	356 422	2 825 506	1 815 134	767 697	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37 678	5 139	483 283	-	-
Итого процентные обязательства	10 652	394 100	2 830 645	2 359 093	811 322	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(10 652)	1 226 743	699 353	(693 597)	1 611 612	169 789
						3 003 248

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком
Процентные активы						
Средства в других банках	-	1 294 886	-	-	-	-
ОФЗ	-	20 287	21 320	533	249 867	-
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	-	174 305	-
Кредиты клиентам	-	19 876	3 448 962	2 419 020	1 790 889	70 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50 399	-	-
Итого процентные активы	-	1 335 049	3 470 282	2 469 952	2 215 061	70 756
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	860 037	-	-	-	-
Срочные средства клиентов	8 570	303 643	2 558 211	2 208 791	249 980	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 515	-	125 318	483 420	10 521	-
Итого процентные обязательства	10 085	1 163 680	2 683 529	2 692 211	260 501	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(10 085)	171 369	786 753	(222 259)	1 954 560	70 756

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам с переменной процентной ставкой и с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	2%	(9 033)	-	2%	(18 947)	-

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	За 31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	897 339	289 683	76 122	13 611	1 276 755
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	369 405	-	-	-	369 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, без обременения	321 444	-	-	-	321 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	15 768	-	-	-	15 768
Средства в других банках	3 604 112	-	-	-	3 604 112
Кредиты клиентам	4 744 296	625 632	80 121	-	5 450 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 408	-	-	-	48 408
Инвестиции в дочерние организации	120	-	-	-	120
Текущие требования по налогу на прибыль	9 422	-	-	-	9 422
Инвестиционная недвижимость	2 338 310	-	-	-	2 338 310
Основные средства	481 491	-	-	-	481 491
Прочие активы	588 619	35 432	14 381	-	638 432
Итого активы	13 418 734	950 747	170 624	13 611	14 553 716
Обязательства					
Средства других банков	51 836	36 658	15 818	-	104 312
Средства клиентов	8 323 068	1 458 988	573 432	3 700	10 359 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	530 800	-	-	-	530 800
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 477	-	-	-	2 477
Отложенное налоговое обязательство	317 106	-	-	-	317 106
Прочие обязательства	556 792	2 253	111	15	559 171
Итого обязательства	9 782 079	1 497 899	589 361	3 715	11 873 054
Чистая балансовая позиция	3 636 655	(547 152)	(418 737)	9 896	2 680 662
Обязательства кредитного характера	556 394	73 451	40 212	-	670 057

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 295 372	704 887	114 350	7 905	2 122 514
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	197 020	-	-	-	197 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, без обременения	467 185	-	-	-	467 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	21 657	-	-	-	21 657
Средства в других банках	990 113	304 773	-	-	1 294 886
Кредиты клиентам	6 679 809	840 339	229 355	-	7 749 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 140	-	-	-	58 140
Инвестиции в дочерние организации	120	-	-	-	120
Текущие требования по налогу на прибыль	15 116	-	-	-	15 116
Инвестиционная недвижимость	2 156 156	-	-	-	2 156 156
Основные средства	477 072	-	-	-	477 072
Прочие активы	216 867	33 226	13 915	-	264 008
Итого активы	12 574 627	1 883 225	357 620	7 905	14 823 377
Обязательства					
Средства других банков	727 512	39 918	92 619	-	860 049
Средства клиентов	7 528 844	1 882 915	500 643	3	9 912 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	636 138	-	-	-	636 138
Текущие обязательства по налогу на прибыль	246	-	-	-	246
Отложенное налоговое обязательство	342 275	-	-	-	342 275
Прочие обязательства	407 867	1 505	26	-	409 398
Итого обязательства	9 642 882	1 924 338	593 288	3	12 160 511
Чистая балансовая позиция	2 931 745	(41 113)	(235 668)	7 902	2 662 866
Обязательства кредитного характера	761 350	48 275	43 383	-	853 008

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(21 886)	5%	(2 913)
Евро	5%	(16 749)	5%	(9 982)
Прочие валюты	2%	158	2%	126

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Котируемые	5%	631	-	5%	866	-
Некотируемые	5%	-	404	5%	-	412

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	25 345	44 254
От 1 года до 5 лет	24 286	64 362
Свыше 5 лет	-	20 140
Итого	49 631	128 756

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 и 2010 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены номинальные суммы гарантийных обязательств Банка и неиспользованные кредитные линии, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии	395 806	598 298
Обязательства по предоставлению кредитов	274 251	254 710
Итого обязательства кредитного характера	670 057	853 008

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел капитальные обязательства, представленные в таблице ниже.

Строительство:

Суть обязательств	Сумма вложений на отчетную дату		Стадия строительства	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Договор совместного инвестирования строительства административного здания по адресу: ул.Садово-Кудринская, владение 1/2	508 000	386 183	Отделочные работы	Отделочные работы
Договор совместного инвестирования строительства административного здания по адресу: Смоленская площадь, владение 7-9	425 623	349 103	Нулевая стадия	Земляные работы
Итого	933 623	735 286		

Реконструкция:

Суть обязательств	Общая сумма обязательств Банка по договору		Сумма вложений на отчетную дату		Доля вложений на отчетную дату от общей суммы обязательств	
	тыс. руб.	в процентах от общей суммы контракта	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Договор совместного инвестирования реконструкции помещений Торгово-делового комплекса "Смоленский Пассаж"	76 170	25,39%	32 522	32 522	42,70%	42,70%
Итого	76 170		32 522	32 522		32 522

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Форвардные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2011 года (поставочные сделки):

	номиналь- ная стоимость активов	номиналь- ная стоимость обяза- тельств	положи- тельная справед- ливая стоимость	отрица- тельная справед- ливая стоимость
покупка долл. США	289 765	(285 794)	3 971	-
покупка евро	416 714	(412 816)	3 898	-
Итого	706 479	(698 610)	7 869	-

Форвардные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2010 года (поставочные сделки):

	номиналь- ная стоимость активов	номиналь- ная стоимость обяза- тельств	положи- тельная справед- ливая стоимость	отрица- тельная справед- ливая стоимость
продажа долл. США	63 796	(64 002)	-	(206)
покупка долл. США	91 431	(91 151)	280	-
покупка евро	63 605	(63 019)	593	(7)
Итого	218 832	(218 172)	873	(213)

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря			
	2011 г.		2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Акции	33 408 795	21 071	32 342 981	20 965
Векселя	5	30 642	-	-

Указанная в таблице номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения:

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	144 296	177 148	-	321 444
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 768	-	-	15 768
- имеющиеся в наличии для продажи	-	41 324	-	41 324
Итого	160 064	218 472	-	378 536

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	292 007	175 178	-	467 185
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 657	-	-	21 657
- имеющиеся в наличии для продажи	-	50 399	-	50 399
Итого	313 664	225 577	-	539 241

В течение 2011 и 2010 годов Банк не осуществлял переводы ценных бумаг между Уровнем 1 и Уровнем 2.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

В таблице ниже представлены данные об операциях Банка со связанными сторонами.

	2011 г.	2010 г.
<i>Дочерняя организация</i>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	79 000
выдано за год	-	81 147
погашено за год	-	(160 147)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	-	12 718
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 043	6 289
привлечено за год	1 298 601	2 112 564
возвращено за год	(1 298 027)	(2 116 749)
влияние курсовых разниц	(265)	(1 061)
остаток за 31 декабря	1 352	1 043
<i>Дебиторская задолженность по договору совместного инвестирования реконструкции здания Смоленского Пассажа</i>	32 522	32 522
	-	-
<i>Операционные расходы - аренда</i>	(286)	(589)
<i>Операционные расходы - ремонт и эксплуатация (управление объектом недвижимости)</i>	(16 305)	(17 664)
<i>Операционные расходы - ремонт и эксплуатация (эксплуатация помещений)</i>	(7 011)	(8 207)
<i>Прочие операционные доходы - аренда</i>	48 598	17 455
<i>Коммиссионные расходы</i>	(2 379)	-

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Организации, оказывающие на Банк существенное влияние

<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	356 886	379 134
выдано за год	292 263	350 516
погашено за год	(298 658)	(372 764)
влияние курсовых разниц	32	-
остаток за 31 декабря	350 523	356 886
процентный доход	7 061	46 322
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 219	1 488
привлечено за год	1 093 198	439 259
возвращено за год	(1 010 620)	(439 528)
влияние курсовых разниц	(81 341)	-
остаток за 31 декабря	2 456	1 219
процентный расход	(1 699)	(37)
Прочие операционные доходы - аренда	258	95
Прочие операционные расходы - аренда	(13 892)	(5 393)

Ключевой управленческий персонал Банка

<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	4 768	1 423
выдано за год	13 972	58 845
погашено за год	(14 393)	(55 500)
влияние курсовых разниц	55	-
остаток за 31 декабря	4 402	4 768
процентный доход	753	107
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	184 898	167 046
привлечено за год	822 575	689 166
возвращено за год	(658 067)	(663 701)
влияние курсовых разниц	16 586	(7 613)
остаток за 31 декабря	365 992	184 898
процентный расход	(26 497)	(10 262)
Невостребованный остаток кредитных линий за 31 декабря	14 721	61 350
Краткосрочные вознаграждения	64 909	46 008

30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания Банка и инвестиционная недвижимость Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 15,5% (2010: 14,0%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 25,4% и 22,2% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 449 477	1 449 477
Нераспределенная прибыль	955 312	937 516
Итого капитал 1-го уровня	2 404 789	2 386 993
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	275 873	275 873
Итого капитал 2-го уровня	275 873	275 873
Итого капитал	2 680 662	2 662 866
Активы, взвешенные с учетом риска	10 562 730	11 993 482
Коэффициент достаточности капитала	25,4%	22,2%

32. События после отчетной даты.

21 мая 2012 года филиал «Обнинский» (Калужская область, г. Обнинск) реорганизован в операционный офис.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 20.06.2012 г.

Председатель Правления
Джалалян О.Б.



Главный бухгалтер
Камерист Л.И.

