

ПРИМЕЧАНИЯ

1 . Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ "Металлург".

Коммерческий Банк "Металлург" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 2877, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1994 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Численность сотрудников Банка за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, не изменилась и составила 51 человек.

Банк не имеет филиалов и других структурных подразделений.

Банк не является головной организацией, не имеет дочерних и зависимых организаций.

Местонахождение Банка: 117292 г.Москва, ул.Ивана Бабушкина, д.16.

2 . Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Мировой финансовый кризис 2008 оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. В 2011 году экономический рост продолжился. Кредитная активность российских банков до конца 2011 года оставалась высокой.

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.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Однако, возможные, непредсказуемые в настоящее время, негативные тенденции в различных областях экономики, могут оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом оценить степень данного влияния на дату составления отчетности не представляется возможным.

3 . Основы представления отчетности

Применяемые стандарты и принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Новые МСФО и Интерпретации

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступают в силу с 1 января 2011. Упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года) меняют определение финансового обязательства таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Разъяснения к КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, представляет собой руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 «Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года и применяются, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Вступают в силу с 1 января 2011 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» и МСФО 31 «Участие в совместной деятельности».

Также внесены поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций», к МСФО (IFRS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

Группа не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2012 года и позже. Группа планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. В настоящее время Группа проводит оценку того, как перечисленные МСФО повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности.

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

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

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

4 . Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Примечания

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий и дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

Примечания

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

Примечания

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, и Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

Примечания

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

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

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, равной их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Примечания

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Примечания

- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

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

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

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

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

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

Амортизация

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

- здания и сооружения	-	от 2% до 10%	в год
- компьютерное и офисное оборудование, транспортные средства	-	от 10% до 25%	в год
- приспособления и принадлежности	-	от 10% до 25%	в год
- сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры	-	от 5% до 10%	в год

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

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

Нематериальные активы

Примечания

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 10% до 30% в год.

Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков и прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Примечания

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включаются в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли общества в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Дивиденды

Примечания

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договора об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Примечания

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность ("функциональная валюта").

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, были следующими:

	<i>По состоянию за</i>	
	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
	<i>(руб.)</i>	<i>(руб.)</i>
1 доллар США	32,1961	30,4769
1 евро	41,6714	40,3331

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен российской Федерации (ИЦП), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Операции со связанными сторонами

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

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

5 . Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	47 176	38 683
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	234 417	186 575
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	65 543	53 314
- других стран	159 179	174 241
Итого денежных средств и их эквивалентов	506 315	452 813

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срока погашения представлен в отдельном примечании.

См. Примеч. 23

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	96 290	116 210
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 290	116 210
Российские государственные облигации	25 906	26 898
Корпоративные облигации	0	10 413
Итого долговых ценных бумаг	25 906	37 311
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	70 384	78 899
Итого долевых ценных бумаг	70 384	78 899
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	96 290	116 210

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации (выпуск 46017-АД), с номиналом в валюте Российской Федерации - 1000 RUB, срок погашения - от 05.08.2015г., до 03.08.2016г., купонный доход в 2010 г. - 7.0%, доходность к погашению - 6,3022%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций (ОАО "Сбербанк России", ОАО "НК"Лукойл", ОАО "ГМК"Норильский Никель", ОАО "Федеральная гидрогенерирующая компания-РусГидро")

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в отдельном примечании.

См. Примеч. 23

7 . Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты в других банках	30 003	60 000
Векселя кредитных организаций	401 771	195 322
Итого кредитов банкам	431 774	255 322

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

	2011	2010
Кредиты в других банках		
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Прочие российский банки	30 003	60 000
Итого кредитов в других банках	30 003	60 000
Векселя кредитных организаций		
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Прочие российский банки	401 771	195 332
Итого векселей кредитных организаций	401 771	195 332

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в отдельном примечании

См. примечание 23

На отчетную дату 31 декабря 2011года Банком были размещены денежные средства в ОАО "Морской акционерный банк" в сумме 30 000 тыс.руб.

8 . Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	30 000	32 140
Кредитование субъектов малого предпринимательства	81 002	74 427
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	181 689	204 128
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	292 691	310 695
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(58 146)	(41 711)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	234 545	268 984

В течение 2011 года в кредиты по ставкам ниже рыночных Банком не предоставлялись (в 2010 году убыток от предоставления данных кредитов составил 414 тыс.рублей).

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

	<i>тыс.руб</i>							
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предприн-ва</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч-ные жи-лищные кредиты</i>	<i>Кредиты гос.и муницип.организациям</i>	<i>Договоры "обрат-ного репо"</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	4 590	19 739	17 382	0	0	0	0	41 711
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	1 710	14 616	109	0	0	0	0	16 435
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечания

Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	6 300	34 355	17 491	0	0	0	0	58 146

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

	тыс.руб							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип. организациям	Договоры "обрат-ного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года	12 089	4 416	3 918	0	0	0	0	20 423
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(7 499)	15 323	13 464	0	0	0	0	21 288
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	4 590	19 739	17 382	0	0	0	0	41 711

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

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	тыс.руб %
Предприятия торговли	6 000	2,56%	10 000	3,72%
Издательство и полиграфия	24 140	10,29%	20 550	7,64%
Финансы и инвестиции	39 344	16,77%	2 383	0,89%
Строительство	0	0,00%	0	0,00%
Частные лица	164 622	70,19%	186 487	69,33%
Прочие	439	0,19%	49 564	18,43%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	234 545	100%	268 984	100%

Примечания

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 заемщиков (2010г. - 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 161 119 тыс.руб. (2010г. - 180 853 тыс. руб.), или 59 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010г. - 67%).

Крупным риском для Банка признается сумма кредита, превышающая 10% от капитала. За 31 декабря 2011 года данная сумма составляет - 21 886 тыс.руб. (2010г. - 16 943 тыс.руб.)

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

	<i>тыс.руб</i>							
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предприн-ва</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Кредиты гос.и муницип. организациям</i>	<i>Договоры "обратного репо"</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	0	0	149 628	0	0	0	0	149 628
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	16 140	1 495	0	0	0	0	17 635
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	23 700	30 507	13 075	0	0	0	0	67 282
Итого кредитов и дебиторской задолженности	23 700	46 647	164 198	0	0	0	0	234 545

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

	<i>тыс.руб</i>							
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предприн-ва</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Кредиты гос.и муницип. организациям</i>	<i>Договоры "обратного репо"</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	16 000	24 827	186 747	0	0	0	0	227 574
Кредиты обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	11 410	0	0	0	0	0	0	11 410
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	30 000	0	0	0	0	0	30 000
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	27 410	54 827	186 747	0	0	0	0	268 984

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолжен-ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	0	43 080	95 435	0	0	0	0	138 515
- новые заемщики	30 000	28 578	85 286	0	0	0	0	143 864
- кредиты пересмотренные в 2011 году	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необсцененных	30 000	71 658	180 721	0	0	0	0	282 379
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	968	0	0	0	0	968
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	9 344	0	0	0	0	0	9 344
Итого просроченных, но необсцененных	0	9 344	968	0	0	0	0	10 312
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	30 000	81 002	181 689	0	0	0	0	292 691
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 300	34 355	17 491	0	0	0	0	58 146
Итого кредитов и дебиторской задолженности	23 700	46 647	164 198	0	0	0	0	234 545

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Примечания

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предприн-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жи-лищные кредиты	Кредиты гос.и муницип.организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолжен-ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	16 140	30 000	63 653	0	0	0	0	109 793
- новые заемщики	16 000	44 427	109 334	0	0	0	0	169 761
- кредиты пересмотренные в 2008 году	0	0		0	0	0	0	0
Итого текущих и необсцененных	32 140	74 427	172 987	0	0	0	0	279 554
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	31 140	0	0	0	0	0	0	31 140
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необсцененных	31 140	0	0	0	0	0	0	31 140
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	63 280	74 427	172 987	0	0	0	0	310 694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 590	19 739	17 381	0	0	0	0	41 710
Итого кредитов и дебиторской задолженности	58 690	54 688	155 606	0	0	0	0	268 984

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Примечания

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в отдельном примечании См. примечание 23

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в отдельном примечании. См. примечание 27

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Российские государственные облигации	41 741	41 733
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	41 741	41 733

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ 46017-АД).

Облигации федерального займа (ОФЗ 46017-АД) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации - 1000 рублей. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011г., имеют сроки погашения от 05.08.2015г. (50%) до 03.08.2016г. (50%), купонный доход в 2011 году - 7.0%, доходность к погашению - 6,3022%.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г.

	Российс-кие гос. облигации	Муницип. облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные						
- российские государственные	41 741	-	-	-	-	41 741
- город _____	-	-	-	-	-	-
- других российских муниципальных органов власти	-	-	-	-	-	-
- облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2011 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	41 741	-	-	-	-	41 741
Долговые финансовые активы до вычета резерва	41 741	-	-	-	-	41 741
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	41 741	-	-	-	-	41 741

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010г.

	Российс-кие гос. облигации	Муницип. облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные						
- российские государственные	41 733	-	-	-	-	41 733
- город _____	-	-	-	-	-	-
- других российских муниципальных органов власти	-	-	-	-	-	-
- облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2010 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	41 733	-	-	-	-	41 733
Долговые финансовые активы до вычета резерва	41 733	-	-	-	-	41 733

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	41 733	-	-	-	-	41 733

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в отдельном примечании См. примечание 23

10 . Прочие активы

	2011	тыс.руб 2010
Предоплата за услуги	77	2 967
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	40	0
Расчеты по брокерским операциям	305	41 123
Расходы будущих периодов по прочим операциям	7 579	0
Расчеты с подотчетными лицами	0	0
Требования по получению процентов	0	0
Требования по платежам за приобретаемый и реализуемые памятные монеты	78 113	0
Требования по прочим операциям	21	2 375
Итого прочих активов	86 135	46 465

11 . Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении в течение 2011 года стоимости основных средств и нематериальных активов по группам:

	Примечание	Автотранспортные средства	Телефония	Офисное и компьютерное оборудов.	Охранно-пожарное оборудов.	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость за 31 декабря 2008 года		813	112	10 387	4 378	15 690	6 316	22 006
Накопленная амортизация		813	81	6 527	1 915	9 336	3 908	13 244
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		0	31	3 860	2 463	6 354	2 408	8 762
Поступления		0	2	1 210	577	1 789	0	1 789
Выбытия		0	0	1 778	318	2 096	252	2 348
Амортизационные отчисления		0	8	1 018	165	1 191	252	1 443
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА		0	0	960	39	999	252	1 251
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		0	25	3 234	2 557	5 855	2 156	8 011
Стоимость за 31 декабря 2009 года		813	114	9819	4637	15 383	6064	21 447
Накопленная амортизация		813	89	6585	2041	9 528	3908	13 436
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		0	25	3 234	2 596	5 855	2 156	8 011
Поступления		187	9	1 074	0	1 270		1 270
Выбытия		0	112	2 758	121	2 991	6 064	9 055

Амортизационные отчисления	181	34	1 430	1 522	3 167	2 156	5 323
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	112	2 758	121	2 991	6 064	9 055
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	6	0	2 878	1 074	3 958	0	3 958
Стоимость за 31 декабря 2010 года	1000	11	8135	4516	13 662	0	13 662
Накопленная амортизация	994	11	5257	3442	9 704	0	9 704
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	6	0	2 878	1 074	3 958	0	3 958
<i>При необходимости ниже представьте информацию о концентрации и пр.</i>							
Поступления	0	0	3 703	59	3 762	0	3 762
Выбытия	470	0	0	0	470	0	470
Амортизационные отчисления		0	2 010	349	2 359	0	2 359
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	464	0	0	0	464	0	464
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	0	0	4 571	784	5 355	0	5 355
Стоимость за 31 декабря 2011 года	530	11	11 838	4 575	16 954	0	16 954
Накопленная амортизация	530	11	7 267	3 791	11 599	0	11 599
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	0	0	4 571	784	5 355	0	5 355

Основные средства в залог третьим лицам по обязательствам банка не передавались.

12. Средства клиентов

	2011	2010
	<i>тыс.руб</i>	
Государственные и общественные организации	206 187	1 214
<i>текущие (расчетные) счета</i>	206 187	1 214
<i>срочные депозиты</i>	0	0
Прочие юридические лица	497 733	555 336
<i>текущие (расчетные) счета</i>	477 733	525 336
<i>срочные депозиты</i>	20 000	30 000
Физические лица	319 681	338 029
<i>текущие счета (вклады до востребования)</i>	60 743	71 847
<i>срочные вклады</i>	258 938	266 182
Итого средств клиентов	1 023 601	894 579

Средства клиентов отражены в балансе по амортизированной стоимости. По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отклоняется от их балансовой стоимости.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	401 206	39,20%	335 829	37,54%
Транспорт	82 345	8,04%	68 471	7,65%

Примечания

Промышленность	20 105	1,96%	30 113	3,37%
Финансы и инвестиции	27 625	2,70%	10 412	1,16%
Строительство	141 570	13,83%	94 406	10,55%
Телекоммуникации	19 362	1,89%	9 309	1,04%
Физические лица	319 681	31,23%	338 029	37,79%
Прочие	11 707	1,14%	8 010	0,90%
Итого средств клиентов	1 023 601	100%	894 579	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 12 клиентов (в 2010 году - 16 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 582 351 тыс.руб. (2010 г. - 199 087 тыс.руб.), или 56,9% (2009 г. -64,1%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в отдельном примечании.

См. примечание 23

27

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в отдельном примечании.

См. примечание

13 . Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.руб

	2011	2010
Векселя	174 958	104 827
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	174 958	104 827

Анализ процентных ставок и сроков погашения долговых ценных бумаг представлены в отдельном примечании.

См. примечание 23

14 . Прочие заемные средства

тыс.руб

	2011	2010
Субординированный кредит	70 009	70 000
Итого прочих заемных средств	70 009	70 000

В 2007 году банком был привлечен субординированный кредит в сумме 70 000 тыс.руб. Он имеет фиксированную процентную ставку - 11% годовых и срок погашения - 31 марта 2017 года. По условиям договора погашение данного кредита будет произведено после 31 декабря 2011 года. Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств представлены в отдельном примечании.

См. примечание 23

15 . Прочие обязательства

тыс.руб

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	383	329
Расчеты по заработной плате	0	0
Расчеты с покупателями и заказчиками	202	414
Расчеты по страховым взносам в Агенство по страхованию вкладов	363	0
Отложенный доход	0	0

Резервы под условные обязательства кредитного характера	4 264	4 779
Прочие	2 476	66
Итого прочих обязательств	7 688	5 588

16 . Уставный капитал

	<i>тыс.руб</i>	
	2011	2010
Зарегистрированный уставный капитал	95 004	65 004
Итого уставный капитал:	95 004	65 004

Доли участия, ранее учитывавшиеся в МСФО-отчетности как финансовые обязательства были переклассифицированы в уставный капитал.

Уставный капитал Банка состоит из взносов участников - физических лиц.

В 2011 году произошли изменения в составе участников. Величина уставного капитала изменилась.

	<i>тыс.руб</i>			
	2011		2010	
Карасев Юрий Анатольевич	84 315	88,75%	44 690	68,75%
Колосов владимир Сергеевич	10 689	11,25%	7 314	11,25%
Водопьянов Сергей Юрьевич	0	0,00%	13 000	20,00%
Итого:	95 004	100%	65 004	100%

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса при принятии решений на Общем собрании участников, составляет 1 тыс.руб.

17 . Процентные доходы и расходы

	<i>тыс.руб</i>	
	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	69 592	62 642
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 784	8 560
Средства в других банках	9 462	6 402
Корреспондентские счета в других банках	879	835
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 717	78 439
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 463	5 413
Итого процентных доходов	88 180	83 852
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2 120	4 870
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	896	335

Примечания

Прочие заемные средства	7 700	7 700
Кредиты банков	46	0
Срочные вклады физических лиц	26 661	25 331
Текущие (расчетные) счета	147	12
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 570	38 248
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	37 570	38 248
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	50 610	45 604

18 . Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<i>тыс.руб</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 542	1 060
Комиссия по кассовым операциям	716	3 894
Доходы от предоставления сейфов в аренду	0	453
Комиссия по операциям с валютными ценностями	0	1 022
Комиссия по выданным гарантиям	14 981	2 299
Прочие	7 619	4 587
Итого комиссионных доходов	26 858	13 315
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 126	1 146
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	43	83
Прочие	662	517
Итого комиссионных расходов	1 831	1 746
Чистые комиссионный доход (расход)	25 027	11 569

19 . Прочие операционные доходы

	2011	2010
<i>тыс.руб</i>		
Дивиденды	0	0
Восстановление сумм со счетов резервов	0	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	126	135
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов)	588	453
Штрафы	0	0
Прочие	6 308	2 213
Итого прочих операционных доходов	7 022	2 801

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2011	2010
<i>тыс.руб</i>		

Примечания

Российские государственные облигации	(1 595)	792
Векселя	0	0
Долевые ценные бумаги:		
- имеющие котировку	(14 378)	10 410
- не имеющие котировку	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 973)	11 202

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21 . Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
		тыс.руб
Расходы на персонал	13 588	12 503
<i>оплата труда и вознаграждения</i>	10 161	10 090
<i>налоги и страховые взносы, начисляемые на ФОТ</i>	3 206	2 336
<i>подготовка кадров и периодические издания</i>	221	77
Амортизация основных средств и НМА	2 041	1 172
Расходы по операционной аренде	30 841	12 375
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1 340	1 827
Расходы по страхованию	1 488	0
Сопровождение программных продуктов	178	2 177
Реклама и маркетинг	135	530
Аудит и публикация финансовой отчетности	499	379
Содержание, обслуживание и ремонт основных средств	310	400
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 794	1 182
Расходы от создания резервов на возможные потери	0	0
Штрафы, пени по прочим операциям	0	16
Прочие	3 719	6 203
Итого операционных расходов	55 933	38 764

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации.

22 . Налог на прибыль

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

	2011	2010
		тыс.руб
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(8 691)	(2 171)
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 665)	978
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(10 356)	(1 193)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.- 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

тыс.руб

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(355)	14 360
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2010г. - 20%; 2009г. - 20%)	(8 691)	(2 171)
Недостаточный (избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(1 665)	978
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(10 356)	(1 193)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных
Ниже отражены налоговые последствия движения временных разниц с применением указанных налоговых ставок:

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011 года
налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства	1 002	(848)	154
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 518)	621	(3 897)
Наращенные доходы (расходы)	367	(126)	241
Векселя выпущенные	(36)	(1 446)	(1 482)
Средства в других банках	(134)	134	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 319)	(1 665)	(4 984)

Признанный отложенный налоговый актив		(974)	(3 217)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 297)	(691)	(4 984)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 319)	(1 665)	(8 201)

	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010 года
налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса убытков на будущие периоды			
Основные средства	(526)	(91)	1 002
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 362)	(2 147)	(4 518)
Наращенные доходы (расходы)	(1 322)	611	367
Векселя выпущенные	0	(3)	(36)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 297)	(1 717)	(3 319)

Признанный отложенный налоговый актив	0	611	(3 217)
Признанное отложенное налоговое обязательство			
	(4 297)	(2 328)	(3 319)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 297)	(1 717)	(6 536)

Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и отражается как изменение в собственном капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент этих активов.

23 . Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет подразделение внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Управление, контролирующие риски работает независимо от управлений осуществляющих операции подверженные риску

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка в целом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются органами управления Банка: Общим собранием акционеров и Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Общим собранием участников Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

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

Кредитная работа в Банке организована в соответствии с Кредитной политикой и документами, регламентирующими порядок выдачи и сопровождения кредитов. Кредитный риск оценивается как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам. Оценка риска производится одновременно с совершением операции, впоследствии - на регулярной основе. Управление кредитным риском включает в себя определенные стандарты и процедуры как на стадии принятия решений о выдаче кредитов Банком (производится детальный анализ финансового положения заемщиков и контрагентов, оценка ликвидности обеспечения), так и в процессе оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга выданных кредитов. Производится постоянный анализ кредитного портфеля путем комплексного и объективного анализа деятельности заемщика. В процессе выдачи кредитов производится разграничение полномочий сотрудников, имеющих непосредственное отношение к кредитной работе.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Географический риск

Географический риск - риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других регионов.

Географический риск появляется, когда Банк придерживается территориально ориентированной политики.

Для снижения географического риска применяется метод географической диверсификации. Географическая диверсификация заключается в распределении кредитных ресурсов между заемщиками, которые находятся в разных регионах, географических территориях, странах с различными экономическими условиями.

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

	<i>Россия</i>	<i>Страны организации экономического сотрудничества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	506 315	-	-	506 315
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	32 551	-	-	32 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	96 290	-	-	96 290
Средства в других банках	431 774	-	-	431 774
Кредиты и дебиторская задолженность	234 545	-	-	234 545
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41 741	-	-	41 741
Основные средства	5 355	-	-	5 355
Нематериальные активы	0	-	-	0

Примечания

Текущее требование по налогу на прибыль	0	-	-	0
Прочие активы	86 135	-	-	86 135
Итого активов	1 434 706			1 434 706

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	1 023 601	-	-	1 023 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 958	-	-	174 958
Прочие заемные средства	0	70 009	-	70 009
Прочие обязательства	7 688	-	-	7 688
Отложенное налоговое обязательство	- 5 766	-	-	5 766
Итого обязательств	1 212 013	70 009		1 282 022

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<i>Россия</i>	<i>Страны организации экономического сотрудничества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	452 813	-	-	452 813
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	14 035	-	-	14 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	116 210	-	-	116 210
Средства в других банках	255 322	-	-	255 322
Кредиты и дебиторская задолженность	268 984	-	-	268 984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41 733	-	-	41 733
Основные средства	3 958	-	-	3 958
Нематериальные активы	0	-	-	0
Текущее требование по налогу на прибыль	1 832	-	-	1 832
Прочие активы	46 465	-	-	46 465
Итого активов	1 201 352			1 201 352
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Средства других банков

	-	-	-	0
Средства клиентов	894 579	-	-	894 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 827	-	-	104 827
Прочие заемные средства	0	70 000	-	70 000
Прочие обязательства	5 588	-	-	5 588
Отложенное налоговое обязательство	-	3 319	-	3 319
Итого обязательств	1 008 313	70 000		1 078 313

Рыночный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях руководство Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Руководство Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Для управления валютным риском в Банке проводится работа по установлению и контролю соблюдения лимитов открытых валютных позиций, контролю лимитов на осуществление валютных операций должностными лицами, т.е. действия работников строго регламентированы должностными инструкциями. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года				тыс.руб.
	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструмент ы	Чистая балансовая позиция	Денежные финанс. активы	Денежные финансовые обяз-ва	Производ. финанс-е инструменты	Чистая балансовая позиция	
Рубли	1 230 944	1 080 692	-	150 252	980 406	857 175	-	123 231	
Евро	66 816	65 524	-	1 292	51 586	51 626	-	(40)	
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	1 434 706	1 282 022	-	152 684	1 201 352	1 078 313	-	-	123 039

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

(В случае наличия существенного разрыва по открытой валютной позиции рассмотрите возможность представления дополнительной информации.)

Данные таблицы показывают, что 85.8% (в 2010г. - 81.6%) в общей сумме активов занимают остатки в рублях, что существенно минимизирует валютный риск. Поэтому Банк не представляет информацию по изменению финансового результата и собственных средств (капитала) в результате возможных изменений обменных курсов иностранных валют.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Примечания

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 69,64% (2010г. - 80,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 78,67% (2010г. - 113,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 64,45% (2010г. - 43,7%).

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года.

тыс.руб.

	До востр. и менее 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопред. сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	506 315	-	-	-	-	-	506 315
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	32 551	32 551
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	96 290	-	-	-	-	-	96 290
Средства в других банках	30 003	-	297 206	105 295	-	-	432 504
Кредиты и дебиторская задолженность	2 396	178	77 520	58 260	85 879	10 312	234 545
Финансовые активы,	-	-	-	41 733	-	-	41 733
Итого финансовых активов	635 004	178	374 726	205 288	85 879	42 863	1 343 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	744 663	-	131 976	146 962	-	-	1 023 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	47 260	20 155	-	92 543	-	174 958

Прочие заемные средства	-	-	-	-	70 009	-	70 009
Итого финансовых обязательств	759 663	47 260	152 131	146 962	162 552	0	1 268 568
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(124 659)	(47 082)	222 595	58 326	(76 673)	42 863	75 370
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(124 659)	(171 741)	50 854	109 180	32 507	75 370	0

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востр. и менее 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопред. сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	452 813	-	-	-	-	-	452 813
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	-	-	-	-	-	14 035	14 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	116 210	-	-	-	-	-	116 210
Средства в других банках	255 322	-	-	-	-	-	255 322
Кредиты и дебиторская задолженность	22 238	753	44 091	96 381	105 521	-	268 984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	41 733	-	-	41 733
Итого финансовых активов	846 583	753	44 091	138 114	105 521	14 035	1 149 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	527 928	29 604	160 775	176 272	-	-	894 579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	83 267	14 560	-	-	-	104 827
Прочие заемные средства	-	-	-	-	70 000	-	70 000
Итого финансовых обязательств	534 928	112 871	175 335	176 272	70 000	0	1 069 406
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	311 655	(112 118)	(131 244)	(38 158)	35 521	14 035	79 691

**Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря 2010
года**

	311 655	199 537	68 293	30 135	65 656	79 691	0
--	----------------	----------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------

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

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

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", т.к. данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов до востребования организаций и частных лиц, диверсификация таких обязательств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные привлеченные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Дефицит ликвидности наблюдается при расчете показателя чистого разрыва ликвидности, который, в случае необходимости, возможно покрыть за счет средств на корреспондентском счете, что отражено при расчете совокупного разрыва ликвидности.

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

Как видно из таблицы, баланс Банка является ликвидным, так как средства по активу баланса позволяют за счет их быстрой реализации покрыть срочные обязательства по пассиву. В целом, подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в том, чтобы постоянно поддерживать, насколько это возможно, достаточный уровень ликвидности, необходимый для выполнения обязательств Банка при наступлении сроков их погашения, как в обычных, так и в кризисных обстоятельствах, избегая при этом убытков и угрозы для деловой репутации Банка.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Примечания

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском руководство Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэлпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договора и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Неденежные</i>	<i>С неопред. сроком</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	635 004	178	374 726	291 167	5 355	32 551	1 338 981
Итого финансовых обязательств	759 663	26 830	172 561	309 514	13 454	0	1 282 022
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(124 659)	(26 652)	202 165	(18 347)	(8 099)	32 551	56 959
31 декабря 2010 года							
Итого финансовых активов	846 583	10 523	34 321	243 635	11 132	14 035	1 160 229
Итого финансовых обязательств	534 928	224 520	63 686	246 272	8 907	0	1 078 313
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	311 655	(213 997)	(29 365)	(2 637)	2 225	14 035	81 916

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Рубли	Дол.США	Евро	Рубли	Дол.США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	-	16	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	-	-	7,5	-	-
Средства в других банках	5,4	-	-	3	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,8	-	-	17,6	27,2	21,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
- срочные депозиты	6	4,5	-	11,1	5,8	5,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4,2	-	-
Прочие заемные средства	11	-	-	-	-	-

Знак "-" в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях минимизации операционного риска в Банке установлен контроль на основе разделения обязанностей между функциональными, обслуживающими и контролирующими подразделениями Банка. В соответствии с разработанными в Банке положениями о структурных подразделениях, определяющих задачи и обязанности перечисленных подразделений, на каждого работника разработаны должностные инструкции, назначены материально ответственные лица. Банком особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработке данных. Предусмотрен ограниченный доступ к серверу, АРМ обмена электронными документами и носителям ключевой информации.

Защиту информации при обмене электронными документами устанавливает Политика информационной безопасности и Порядок контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

В целях минимизации операционного риска в Банке используется программное обеспечение, которое обеспечивает сохранность информации, ее целостность и взаимосогласованность в любой момент времени, а также защиту данных от несанкционированного доступа, как от изменений, так и от просмотра.

Правовой риск

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

Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров. Все договоры, заключаемые Банком, до момента их подписания проходят правовой анализ. Банк исключает в своей деятельности нетипичных для Банка сделок.

Примечания

Выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, применение принципа «Знай своего клиента», повышение квалификации и общей юридической подготовки юристов и сотрудников Банка, контроль исполнения внутренних документов, практическое применение правовой базы устраняет правовые ошибки при осуществлении деятельности Банка.

Своевременное ознакомление с изменениями в законодательной и нормативной базе позволяет Банку использование в работе информационных услуг многопользовательской сетевой системы.

Проводимая работа по минимизации правового риска положительно сказывается на репутации Банка.

В Банке проводится работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Во исполнение указанных функций в Банке назначен ответственный сотрудник, который ежегодно проходит обучение на соответствующих курсах, что также позволяет минимизировать правовой риск и, как следствие, риск потери деловой репутации.

В своей деятельности Банк придерживается политики открытости и прозрачности. Доступность информации о деятельности Банка всем заинтересованным лицам обеспечивается путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

24 . Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	134 257	81 759
Дополнительный капитал	84 405	87 670
Итого нормативного капитала	218 662	169 429

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	95 004	65 004
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	57 680	58 035
Итого капитал 1-го уровня	152 684	123 039
Капитал 2-го уровня		

Примечания

Фонд переоценки	-	17
Субординированный депозит	70 000	70 000
Итого капитал 2-го уровня	222 684	70 017
Итого капитала	375 368	193 056

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

25 . Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату Банк не выступал стороной какого-либо существенного судебного дела.

Налоговое законодательство

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

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, не приведет к начислению значительных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в месяц, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	3 409	1 393
От 1 года до 5 лет		
После 5 лет		
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	3 409	1 393

Обязательства кредитного характера

Примечания

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам для удовлетворения их финансовых потребностей по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентами своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий, аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако возможная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.к. большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, т.к. обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	22 727	12 629
Резерв под обязательства кредитного характера	<u>(4 264)</u>	<u>(4 569)</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>119 168</u>	<u>67 075</u>

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

26 . Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных

Некоторые финансовые активы, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 1 января 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

27 . Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами, в соответствии с определением стандарта IAS 24 «Раскрытие информации со связанными сторонами», понимаются следующие контрагенты: основные участники Банка, члены Совета Директоров, Правления Банка; компании, с которыми у Банка или ее руководства есть общие учредители; предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно учредителям Банка, вследствие чего они могут оказывать на нее существенное влияние, и любое лицо, которое может оказывать влияние или на которое может оказывать влияние такое лицо в сделках, осуществляемых Банком.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банк не является дочерней и зависимой компанией.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	<i>Участники Банка</i>	<i>Совет директо ров</i>	<i>Ключевой управлен. персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства в других банках	-		-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-		1 570	-

Финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

Примечания

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов			5091
	4 690	2 401	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:			
Процентные доходы	76	-	-
Процентные расходы	39	-	-
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Совет директ оров	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	87	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов				5059
	5 283		95	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:				
Процентные доходы	23		31	2
Процентные расходы	27		50	700
Дивиденды	-		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-		-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-		-	-
Комиссионные доходы	-		-	-
Комиссионные расходы	-		-	-

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	1 881	1 878
Итого:	1 881	1 878

28 . События после отчетного периода

Событиями после отчетной даты (СПОД) Банк считает события в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и которые оказывают или могут оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка, не было.

29 . Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельствам обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Первый Зам.Председателя Правления

А.В. Акиншина

Главный бухгалтер

О.В. Леденева