

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Закрытое акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность

за отчетный период с 01 января 2011г. по 31 декабря 2011 года

Содержание

стр.

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
11. Инвестиции в ассоциированные организации	36
12. Гудвил	36
13. Инвестиционная недвижимость	36
14. Основные средства	36
15. Прочие активы	37
16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность	37
17. Средства других банков	37
18. Средства клиентов	37
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
21. Прочие заемные средства	39
22. Прочие обязательства	39
23. Уставный капитал и эмиссионный доход	40
24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	40
25. Процентные доходы и расходы	41
26. Комиссионные доходы и расходы	42
27. Прочие операционные доходы	42
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
30. Административные и прочие операционные расходы	43
31. Налог на прибыль	43
32. Прибыль (Убыток) на акцию	44
33. Дивиденды	45
34. Сегментный анализ	45
35. Управление рисками	45
36. Управление капиталом	56
37. Условные обязательства	56
38. Производные финансовые инструменты	58
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
40. Операции со связанными сторонами	61
41. События после отчетного периода	63



Международная
ассоциация
независимых
аудиторских и
бухгалтерских
компаний



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ КОМПАНИЯ

129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, тел: (495) 775 22 00, 775 22 01

почтовый ящик: 129110, г. Москва, а/я 179

info@finexpertiza.ru

www.finexpertiza.ru

Исх. № 678-06/12 от 13.06.12

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам Коммерческого банка "Национальный инвестиционно-промышленный банк" (Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка "Национальный инвестиционно-промышленный банк" (Закрытое акционерное общество) (далее - "Банк"), включающей в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о совокупных доходах и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются небрежные действия или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предостерегают, чтобы мы планировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, обусловленных вследствие небрежных действий или ошибок. Оценивая данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, подлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора.

По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Тарабарина Н.А.
Заместитель Генерального директора


Площинская Т.А.
Руководитель аудиторской проверки

ООО "ФинЭкспертиза"
Москва, Россия
"13" июля 2012 года



КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2566506	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		107564	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	564098	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	419573	532911
Средства в других банках	7	655635	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7633819	6793264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5862	5543
Основные средства	14	833914	113978
Текущие требования по налогу на прибыль		11556	5534
Прочие активы	15	39696	106318
Итого активов		12838223	10334498
Обязательства			
Средства других банков	17	220006	10
Средства клиентов	18	9693161	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	304280	80840
Прочие заемные средства	21	775977	1146963
Прочие обязательства	22	27170	19080
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10202	-
Отложенное налоговое обязательство	31	-	10274
Итого обязательств		11030796	9173521
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	1220917	1220917
Фонд переоценки основных средств	14,24	564359	-
Накопленный дефицит		22151	(59940)
Итого капитал (Дефицит собственного капитала)		1807427	1160977
Итого обязательств и собственного капитала		12838223	10334498

Подписано от имени Правления Банка 13 июня 2012 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	25	612414	632546
Процентные расходы	25	(451297)	(459938)
Чистые процентные доходы		161117	172608
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	12970	61743
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		174087	234351
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(27394)	(67260)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	(48477)	(33689)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(119529)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		65824	61670
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты*		(56130)	(4030)
Комиссионные доходы	26	153641	123353
Комиссионные расходы	26	(7414)	(7482)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	319	317
Прочие операционные доходы	27	40482	1468
Чистые доходы		294938	189169
Административные и прочие операционные расходы	30	(210460)	(148110)
Операционные доходы/(расходы)		84478	41059
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	11		
Прибыль/(убыток) до налогообложения		84478	41059
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	31	(2387)	(18748)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		82091	22311
Чистая прибыль/(убыток)		82091	22311

Подписано от имени Правления Банка 13 июня 2012 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		82091	22311
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств		564359	-
Прочие компоненты совокупного дохода		564359	-
Совокупный доход за период		646450	22311

Подписано от имени Правления Банка 13 июня 2012 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2010 года	1220917	(82251)		1138666
Чистая прибыль за год		22311		22311
Остаток на 1 января 2011 года	1220917	(59940)		1160977
Чистая прибыль за год		82091	564359	646450
Остаток за 31 декабря 2011 года	1220917	22151	564359	1807427

Подписано от имени Правления Банка 13 июня 2012 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	25	578357	596454
Проценты уплаченные	25	(387329)	(467016)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(27524)	(65901)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(48477)	(33689)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		65824	61670
Комиссии полученные	26	153641	123353
Комиссии уплаченные	26	(7414)	(7482)
Прочие операционные доходы	27	40482	1468
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(200681)	(145202)
Уплаченный налог на прибыль	31	(8481)	(14262)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		158398	49393
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(46502)	(9449)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40878	(317360)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(380944)	(251589)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(796057)	(1064681)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	15	66622	(97698)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	17	219996	(120000)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	18	1796958	1176041
Чистое снижение (прирост) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(80534)	80534
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	20	221624	(5754)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	22	8090	(80364)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1208529	(640927)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	-	(119529)
Приобретение основных средств	14	(165356)	(102527)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(165356)	(222056)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
Привлечение (возврат) прочих заемных средств		(373483)	652763
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(373483)	652763
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(55407)	(4059)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		614283	(214279)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1952223	2166502
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2566506	1952223

Подписано от имени Правления Банка 13 июня 2012 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена Коммерческим банком «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество).

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

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.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 112 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ОАО "Мосавтостекло"	17.628
ООО "ПФК СМ"	17.308
ООО "Милапласт"	16.607
ОАО "Зарубежэнергострой"	11.180
ОАО "Страховая компания Пари"	4.950
ООО "ЮнитПром"	4.318
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	3.483
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.222
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	2.160
ООО "ЮнитИнвест"	2.160
ООО "ФинИнвест"	2.160
ООО "Пульс-инвестиции"	2.149
Товарищество на вере "ЮнитПром и Компания"	2.149
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.117
ООО "Пульс-Софт Интернейшнл Трейдинг"	2.095
ООО "Мир обуви"	2.062
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	1.531
ЗАО "Международный юридический центр"	1.303
ООО "Синтез"	0.543
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.434
Акционеры - миноритарии	0.441
	100

Банк имеет следующих лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка:

№ п/п	Лица, оказывающие косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Информация о лицах, оказывающих косвенное (через третьи лица) влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	Лунцов Олег Эйлерович – Председатель Совета директоров Банка	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
2	Сердечников Евгений Иванович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
3	Егорова Елена Ивановна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
4	Хожаметова Гульнара Айтбаевна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
5	Кошкин Владимир Валентинович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
6	Зархина Раиса Абрамовна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютных рынков. В частности во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь, может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные виды корректировок относятся к основным средствам и кредитам и дебиторской задолженности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к 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 варранты 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки при-

знания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы,

учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

Финансовая отчетность составлена с применением оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

-фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как 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 применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие убытка) и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) 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 недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

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

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого 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, которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы 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. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депози-

там, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

А) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяют Банк как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся для продажи;

В) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью 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 или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, которые попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о

прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) - или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

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

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на про-

дажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

Амортизация

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

Здание – 0,1% в месяц

Автотранспорт – 1-3 % в месяц;

Мебель и прочие принадлежности - 0,1-2 % в месяц;

Оборудование административных помещений – 0,1-3 % в месяц;

Оборудование – 0,1-3% в месяц.

Объекты нематериальных активов – 1-8,33% в месяц.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда

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

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

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Заемные средства

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для, торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

-если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

-управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы 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 на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды

на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров 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 начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

-когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позво-

лит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются 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 Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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 по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. 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 и расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

-их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

-для их приобретения не требуются первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

-расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами», в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и

хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетные сегменты

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

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

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

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая ассоциированной организацией.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- других стран	2288954	1169796
- Российской Федерации	94798	127027
Наличные средства	93820	82622
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88582	572778
Счета участников РЦ ОРЦБ	352	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2566506	1952223

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах - 89,2%, (в 2010г. - 59,9%).

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

	2011	2010
Векселя	442627	311789
Корпоративные облигации	121471	177419
Итого долговых ценных бумаг	564098	489208
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	564098	489208

Корпоративные облигации представлены облигациями российских организаций, выпущенными для обращения на российском рынке. Данные активы представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации,

свободно обращающиеся на рынке. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 02.02.2016г. до 18.03.2021г., купонный доход от 7,00% до 8,25%, доходность к погашению от 8,32% до 8,70%.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 1,24 до 10,29 (в 2010г. – от 0,26 до 11,43) в зависимости от срока погашения и кредитного риска заемщика.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	121471	442627	564098
Итого текущие	121471	442627	564098
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	121471	442627	564098

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	177419	311789	489208
Итого текущие	177419	311789	489208
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	177419	311789	489208

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в сумме 224730 тысяч рублей (за 31.12.2010г. - 307867 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. примечание 17 и 21.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 35.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	2011	2010
Муниципальные облигации	-	51142
Корпоративные облигации	419573	481769
Итого долговых ценных бумаг	419573	532911
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	419573	532911

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	419573	-	419573
Итого текущие	419573	-	419573
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	419573	-	419573

Ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	481769	51142	532911
Итого текущие	481769	51142	532911
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	481769	51142	532911

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 35.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	356051	265306
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	299584	9151
Итого средств в других банках	655635	274457

В течение 2010 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	341527	251342
- в крупных банках стран, входящих в группу развитых стран	14524	13964
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	299584	9151
Итого текущих и необесцененных	655635	274457
Средства в других банках до вычета резерва	655635	274457
Итого средств в других банках	655635	274457

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 655635 тысячи рублей. (за 31 декабря 2010 г. - 274457 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 299584 тысяч рублей (2010 г.: 9151 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 352467 тысяч рублей (2010 г.: 10167 тысяч), которые Банк имел право продать или перезаложить.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 35.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3695121	3472921
Корпоративные кредиты	3022017	2224940
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	104245	577635
Кредиты физическим лицам - потребительские	414919	410333
Учтенные векселя	98019	-
Дебиторская задолженность	198055	-
Ипотечные жилищные кредиты	101443	107435
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7633819	6793264

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных за 31 декабря 2011 года отсутствуют. В течение 2011 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 104245 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 100710 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 100710 тысяч рублей.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	2011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	12689	55039	15812	2736	0	86276
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3722)	4322	(11835)	(1735)	0	(12970)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	8967	59361	3977	1001	0	73306

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребителям	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	2010
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	14864	106664	20530	5961	0	148019
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2175)	(51625)	(4718)	(3225)	0	(61743)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	12689	55039	15812	2736	0	86276

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011	2010
Дебиторская задолженность по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198055	-
Итого дебиторской задолженности	198055	-

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	2362121	30.94	1767402	26.02
Прочее	1810576	23.72	1680707	24.74
Предприятия торговли	1685884	22.09	1764416	25.97
Сельское хозяйство	544440	7.13	487018	7.17
Частные лица	516362	6.76	517768	7.62
Финансы и инвестиции	420691	5.51	286628	4.22
Строительство	293745	3.85	289325	4.26
Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма)	7633819	100	6793264	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 15 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (180743 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4664374 тысяч рублей, или 61,10% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка было 19 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (116098 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4932652 тысяч рублей, или 72,61% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	792956	1626518	295779	41671	-	198055	-	2954979
Кредиты, обеспеченные:								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	-	-	-	104245	-	98019	202264
- недвижимостью	-	1029513	7621	57520	-	-	-	1094654
- транспортными средствами	-	-	2902	-	-	-	-	2902
- поручительствами	556892	257922	34918	-	-	-	-	849732
- имущество	131394	65430	-	-	-	-	-	196824
- прочими активами	976255	107405	4347	-	-	-	-	1088007
- смешанное обеспечение	564519	608333	69352	2253	-	-	-	1244457
Итого кредитов и дебиторская задолженность	3022016	3695121	414919	101444	104245	198055	98019	7633819

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	660973	1540063	262730	900	142344	-	-	2607010
Кредиты, обеспеченные:								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	25689	18000	-	435291	-	-	478980
- недвижимостью	-	814375	20481	7130	-	-	-	841986
- транспортными средствами	-	-	2906	-	-	-	-	2906
- поручительствами	230405	103549	39265	16510	-	-	-	389729
- имущество	134104	156454	-	-	-	-	-	290558
- прочими активами	624560	71621	11400	51004	-	-	-	758585
- смешанное обеспечение	574897	761171	55551	31891	-	-	-	1423510
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2224939	3472922	410333	107435	577635	-	-	6793264

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 71238 тысяч рублей (2010 г.: 93279 тысяч рублей).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1049917	58980	-	-	-	-	-	1108897
- крупные новые заемщики	287017	-	-	-	-	-	-	287017
- прочие заемщики	285161	1121856	105296	53084	-	198055	-	1763452
- кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2011 году	1038739	36900	82240	919	104245	-	-	1263043
Итого текущих и необесцененных	2660834	1217736	187536	54003	104245	198055	-	4422409
Индивидуально обесцененные	370150	2536746	231360	48441	-	-	98019	3284716
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8967)	(59361)	(3977)	(1001)	-	-	-	(73306)
Итого кредитов и дебиторская задолженность	3022017	3695121	414919	101443	104245	198055	98019	7633819

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учетные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1204151	687573	-	-	-	-	-	1891724
- крупные новые заемщики	-	165000	-	-	-	-	-	165000
- прочие заемщики	368713	221847	82717	57697	-	-	-	730974
- кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2010 году	410993	16200	24295	25591	577635	-	-	1054714
Итого текущих и необесцененных	1983857	1090620	107012	83288	577635	-	-	3842412
Индивидуально обесцененные	253772	2437340	319133	26883	-	-	-	3037128
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12689)	(55039)	(15812)	(2736)	-	-	-	(86276)
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2224940	3472921	410333	107435	577635	-	-	6793264

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

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

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учетные векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	-	-	-	-	-	98019	98019
- транспорт	-	-	330	-	-	-	-	330
- недвижимость	-	1720490	-	51016	-	-	-	1771506
- поручительства	-	154197	13077	-	-	-	-	167274
- имущество	-	40794	-	-	-	-	-	40794
- прочие активы	279550	-	-	-	-	-	-	279550
- смешанное обеспечение	484574	1239306	188875	10911	-	-	-	1923666
Итого	764124	3154787	202282	61927	-	-	98019	4281139

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учетные векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
- транспорт	-	-	1335	-	-	-	-	1335
- недвижимость	-	380000	21700	4000	-	-	-	405700
- поручительства	-	58323	19274	24109	-	-	-	101706
- имущество	-	90494	-	-	-	-	-	90494
- прочие активы	91000	-	-	12516	-	-	-	103516
-смешанное обеспечение	146639	1110262	202510	-	-	-	-	1459411
Итого	237639	1639079	244819	40625	-	-	-	2162162

Отраженная выше стоимость обеспечения не обязательно представляет собой справедливую стоимость обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011г. и за 31 декабря 2010г.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 67633819 тысяч рублей. (2010г. - 6793264 тысяч рублей). См. Примечание 39.

По состоянию за 31 декабря 2011г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 30350 тыс. руб. (2010г. – 28843 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 35.

В 2011 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	5862	5543
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5862	5543

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

2011 год

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость 2011
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	5862

2010 год

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость 2010
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	5543

В связи с незначительностью суммы переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк относит переоценку на расходы, согласно учетной политики.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2011 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31 декабря 2011 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имел и не приобретал дочерних организаций с момента создания Банка и до 31 декабря 2011 года.

13. Инвестиционная недвижимость

В Банк в течение 2011 года не производил операций с инвестиционной недвижимостью.

14. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и другие капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	4701	1788	3411	6219	97859	113978
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	12337	3129	5648	13467	97859	132440
Поступления	4592	5462	6103	4288	144338	164783
Переоценка					568898	568898
Выбытия	(1193)	(848)	(293)	(1632)	-	(3966)
Остаток на конец года	15736	7743	11458	16123	811095	862155
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(7636)	(1341)	(2237)	(7248)	-	(18462)
Амортизационные отчисления	(1511)	(745)	(1113)	(3251)	(6489)	(13109)
Выбытия	633	835	272	1590	-	3330
Остаток на конец года	(8514)	(1251)	(3078)	(8909)	(6489)	(28241)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	7222	6492	8380	7214	804606	833914

Незавершенное строительство за 31 декабря 2011 года отсутствует.

В апреле 2010 года Банк приобрел собственное здание по адресу г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10. По состоянию за 31.12.2010г. здание не было принято на баланс. Банк учитывал его в составе капитальных вложений в сумме 95588 тыс. руб. В категорию основных средств здание было переведено в апреле 2011 года согласно акту от 29.04.2011г.

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.11 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Квинто консалтинг», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки

В остаточную стоимость зданий включена сумма 568898 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. См. примечания 24 и 31. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 240260 тысяч рублей.

По состоянию за 31.12.2011 года Банк арендовал помещения на условиях операционной аренды.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

15. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	27558	62520
Прочее	9364	22285
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	2294	1040
Предоплата по налогам	480	20473
Итого прочих активов	39696	106318

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 35. По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел прочие активы, представляющие собой требования к связанным сторонам, в сумме 1489 тыс. руб. См. примечание 40.

16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию на конец 2011 года отсутствуют долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

17. Средства других банков

	2011	2010
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	169988	
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	50008	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	10	10
Итого средств других банков	220006	10

В течение 2011 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных отсутствует.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные ценные бумаги со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 196611 тысяч рублей. За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. примечание 6 и 39.

За 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 224730 тысячи рублей (за 31.12.2010г. - 307867 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 220006 тысяч рублей. См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 35.

18. Средства клиентов

	2011	2010
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	228059	129032
- Срочные депозиты	1233954	790000
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	345441	106536
- Срочные депозиты	30005	-
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	3801679	3079199

- Срочные депозиты	2017734	2030632
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2773	8737
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	5876	4719
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	262	298
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	142186	119270
- Срочные вклады	1885192	1567397
Итого средств клиентов	9693161	7835820

В течение 2011 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 12 (двенадцать) (в 2010г. - 11) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 128382 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 6895401 тысячи рублей (в 2010г. – 5333832 тыс.руб.) или 71,14% (в 2010г. -68,07%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 582341 тыс. рублей выступают привлеченные Банком депозиты юридических лиц на сумму 610668 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2011года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9693161 тысяч рублей (за 31.12.2010г. – 7835820 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 35. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

19. 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.

	2011	2010
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	80534
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	80534

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	Примечание	2011	2010
Обязательства по поставке ценных бумаг		-	80534
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		-	80534

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 35.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	304280	80840
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	304280	80840

В качестве частичного обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 132710 тыс. рублей получены выпущенные Банком векселя на сумму 45428 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 304280 рублей (за 31.12.2010г. - 80840 тысяч рублей). См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 35. За 31 декабря 2011 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

21. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	584000	534200
Договоры продажи и обратного выкупа	191977	612763
Итого прочих заемных средств	775977	1146963

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные кредиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых, и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет.

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет.

В 2011 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают корпоративные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 222963 тысяч рублей (за 31.12.10г. – 532911 тыс. руб.). За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания. См. примечания 6 и 39.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 775977 тысяч рублей (за 31.12.2010г. - 1146963 тысяч рублей), из которых 9648 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 39.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 35. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

22. Прочие обязательства

	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13993	11191
Налоги к уплате	6690	3518
Прочее	3431	2467
Кредиторская задолженность	2662	1651
Отложенный доход	394	253

Итого прочих и налоговых обязательств	27170	19080
----------------------------------------------	--------------	--------------

Географический анализ, а также анализ прочих и текущих налоговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 35.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300	1220917
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300	1220917

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2011 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2011 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2011 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию за 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

	2010			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300	1220917
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300	1220917

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2011 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	564359	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств		

Прочие компоненты совокупного дохода за год	564359	-
---------------------------------------------	--------	---

Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи" и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Подробная информация по фонду переоценки изложена в Примечании 14 «Основные средства».

25. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	584113	511688
Корреспондентские счета в других банках	4536	6612
Средства в других банках	1763	7026
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10080
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	590412	535406
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22002	97140
Итого процентных доходов	612414	632546
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	194618	207370
Срочные вклады физических лиц	134526	133020
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	63574	69055
Текущие /расчетные счета	20172	36864
Прочие заемные средства	15933	1602
Депозиты банков	11786	12027
Средства, привлеченные от Банка России	10688	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	451297	459938
Чистые процентные доходы	161117	172608

26. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	78244	49960
Комиссия по кассовым операциям	39009	42429
Комиссия по расчетным операциям	35022	24402
Прочее	1006	6103
Комиссия за инкассацию	360	459
Итого комиссионных доходов	153641	123353
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	4954	4927
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1625	1757
Прочее	470	338
Комиссия по кассовым операциям	365	460
Итого комиссионных расходов	7414	7482
Чистый комиссионный доход	146227	115871

27. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочие доходы	40201	1398
Дивиденды	240	40
Полученные штрафы, пени, неустойки	38	14
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	3	16
Итого прочих операционных доходов	40482	1468

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

2011 год

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	86096	86096
Муниципальные облигации	37944	37944
Векселя	(151434)	(151434)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27394)	(27394)

2010 год

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	58705	58705
Муниципальные облигации	13012	13012
Векселя	(138977)	(138977)

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(67260)	(67260)

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

29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2011 год

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(20685)	(20685)
Муниципальные облигации	(27792)	(27792)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48477)	(48477)

2010 год

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(20890)	(20890)
Муниципальные облигации	(12799)	(12799)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33689)	(33689)

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

30. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		97560	77850
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		48409	17026
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		23421	21596
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		15252	10544
Прочее		10159	9554
Амортизация основных средств	14	7709	4865
Расходы на страхование		7074	6195
Реклама и маркетинг		876	480
Итого административных и прочих операционных расходов		210460	148110

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере – 18141 тыс. руб. (в 2010г. – 10452 тыс. рублей).

Средняя величина затрат на персонал в 2011 году составила 73 тысяч рублей (в 2010 г. – 61 тыс. руб.).

31. Налог на прибыль

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

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(12661)	(8039)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - Возникновением и списанием временных разниц	10274	(10709)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2387)	(18748)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	84478	41059
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(16896)	(8212)
Налоговый эффект от постоянных разниц	14509	(10536)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(2387)	(18748)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% и 15%.

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	2802	-
Наращенные доходы и расходы	539	436
Основные средства	7067	1244
Общая сумма отложенного налогового актива	10408	1680
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	38693
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2421	14355
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2421	53048
Итого временные разницы, увеличивающие налоговую базу, нетто	-	51368
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	7987	-
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	1597	(10274)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

32. Прибыль (Убыток) на акцию

Банк является закрытым акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

33. Дивиденды

В течение 12 месяцев 2011г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

34. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевыми и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

35. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, 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 лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают 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 риску 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 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 обязательства. См. примечание 37.

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2566506	1952223
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		107564	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	564098	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	419573	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5862	5543
Средства в других банках	7	655635	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7707125	6879540
Основные средства	14	833914	113978
Текущие требования по налогу на прибыль		11556	5534
Прочие активы	15	39696	106318
Итого активов		12911529	10420774

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. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения 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 Правления Банка и анализируется им.

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

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	277552	76732	2212222	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	107564	-	-	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564098	-	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	5862
Средства в других банках	641111	14524	-	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	7633819	-	-	7633819
Прочие активы	39696	-	-	39696
Текущие требования по налогу на прибыль	11556	-	-	11556
Основные средства	833914	-	-	833914
Итого активов	10534745	91256	2212222	12838223
Обязательства				
Средства других банков	220006	-	-	220006
Средства клиентов	9690620	38	2503	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	304280	-	-	304280
Прочие заемные средства	775977	-	-	775977
Прочие обязательства	27139	-	31	27170
Текущее налоговое обязательство	10202	-	-	10202
Итого обязательств	11028224	38	2534	11030796
Чистая балансовая позиция	(493479)	91218	2209688	1807427

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 82% средств сосредоточено в Российской Федерации.

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	782427	959342	210454	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61062	-	-	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	5543
Средства в других банках	260493	13964	-	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	6793264	-	-	6793264
Прочие активы	106318	-	-	106318
Текущие требования по налогу на прибыль	5534	-	-	5534
Основные средства	113978	-	-	113978
Итого активов	9150738	973306	210454	10334498
Обязательства				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	7829611	45	6164	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	80840	-	-	80840
Прочие заемные средства	1146963	-	-	1146963
Прочие обязательства	19059	-	21	19080
Отложенное налоговое обязательство	10274	-	-	10274
Итого обязательств	9167291	45	6185	9173521
Чистая балансовая позиция	(16553)	973261	204269	1160977

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 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 портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми валютными позициями по валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа за стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, 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. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года.

2011 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	194976	2141373	230157	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	107564	-	-	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186152	377946	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	5862
Средства в других банках	639620	1441	14574	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	6984856	342396	306567	7633819
Прочие активы	27071	12311	314	39696
Основные средства	833914	-	-	833914
Текущие требования по налогу на прибыль	11556	-	-	11556
Итого активов	9411144	2875467	551612	12838223
Обязательства				
Средства других банков	220006	-	-	220006
Средства клиентов	5850991	3302392	539778	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	244329	45428	14523	304280
Прочие заемные средства	775977	-	-	775977
Прочие обязательства	27029	-	141	27170
Текущее налоговое обязательство	10202	-	-	10202
Итого обязательств	7128534	3347820	554442	11030796
Чистая балансовая позиция	2282610	(472353)	(2830)	1807427

2010 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	674930	695703	581590	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61062	-	-	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	5543
Средства в других банках	259272	1221	13964	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	6307770	424297	61197	6793264
Прочие активы	106110	3	205	106318
Основные средства	113978	-	-	113978
Текущие требования по налогу на прибыль	5534	-	-	5534
Итого активов	8556318	1121224	656956	10334498
Обязательства				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	6175039	973406	687375	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	20973	45915	13952	80840
Прочие заемные средства	1146963	-	-	1146963
Прочие обязательства	19057	1	22	19080
Отложенное налоговое обязательство	10274	-	-	10274

Итого обязательств	7452850	1019322	701349	9173521
Чистая балансовая позиция	1103468	101902	(44393)	1160977

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.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	(53280)	(39656)
Ослабление доллара США на 5%	53280	39656
Укрепление евро на 5%	(58107)	(68486)
Ослабление евро на 5%	58107	68486

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк 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. Руководство 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 проводится с применением гэп-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 ГЭПа 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 договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2011 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	2359041	-	-	-	207465	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	107564	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564098	-	-	-	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	-	-	5862
Средства в других банках	641112	-	-	-	14523	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	726271	2931657	1144991	2632845	198055	7633819
Прочие активы	-	-	-	-	39696	39696
Основные средства	-	-	-	-	833914	833914
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	11556	11556
Итого активов	4715957	2931657	1144991	2632845	1412773	12838223
Обязательства						
Средства других банков	219996	-	-	-	10	220006
Средства клиентов	2378644	2905810	1126127	769392	2513188	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	1378	268400	19979	-	14523	304280
Прочие заемные средства	201577	-	-	574400	-	775977
Прочие обязательства	-	-	-	-	27170	27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10202	10202
Итого обязательств	2801595	3174210	1146106	1343792	2565093	11030796
Чистый разрыв	1914362	(242553)	(1115)	1289053	(1152320)	1807427
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	1914362	1671809	1670694	2959747	1807427	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(73709)	(27474)	317335	1936212	1160977	

2010 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1214840	-	-	-	737383	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	61062	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	-	-	5543
Средства в других банках	260406	-	-	-	14051	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	458342	1890654	1086845	3276889	80534	6793264
Прочие активы	-	-	-	-	106318	106318
Основные средства	-	-	-	-	113978	113978

Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	5534	5534
Итого активов	2961250	1890654	1086845	3276889	1118860	10334498
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	10	10
Средства клиентов	2334462	1777531	742036	1131012	1850779	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	66888	-	-	13952	80840
Прочие заемные средства	619963	-	-	527000	-	1146963
Прочие обязательства	-	-	-	-	19080	19080
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10274	10274
Итого обязательств	3034959	1844419	742036	1658012	1894095	9173521
Чистый разрыв	(73709)	46235	344809	1618877	(775235)	1160977
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(73709)	(27474)	317335	1936212	1160977	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	1944374	663341	776808	2062924	1138666	

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 29597 тысяч рублей (2010г.: на 19081 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 29597 тысяч рублей (2010г.: на 19081 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными

2011 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	35889	(35889)
Доллары США	(6910)	6910
Евро	618	(618)

2010 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	16152	(16152)
Доллары США	1469	(1469)
Евро	1460	(1460)

По состоянию за 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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 год

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	0,51%	1,39%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,85%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7,78%	-	-
Средства в других банках	4,00%	2,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7,60%	13,18%	12,68%
Обязательства			
Средства других банков	5,11%	-	-
Средства клиентов			
- текущие (расчетные) счета, счета до востребования	5,85%	0,75%	0,04%
- срочные депозиты	7,64%	4,46%	6,34%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,94%	0,50%	0,00%
Прочие заемные средства	4,22%	-	-

2010 год

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	0,29%	1,04%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,40%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8,68%	-	-
Средства в других банках	2,77%	2,00%	0,81%
Кредиты и дебиторская задолженность	7,58%	13,14%	11,20%
Обязательства			
Средства клиентов			
- текущие (расчетные) счета, счета до востребования	3,86%	0,55%	0,10%
- срочные депозиты	6,06%	8,91%	6,80%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,93%	0,50%	0,00%
Прочие заемные средства	3,81%	-	-

Знак “-” в таблице означает, что Банк не имеет 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, которых 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 осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 586 (в 2010г. – на 554) тысячи рублей меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 586 (в 2010г. – на 554) тысячи рублей меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, 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 пога-

шении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового 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 необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, 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. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение 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 58,6% (2010г. -58,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011года данный норматив составил 91,0% (2010г. – 73,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,9% (2010г. -93,5%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	220313	-	-	-	-	220313
Средства клиентов - физические лица	146907	561581	856178	572852	-	2137518
Средства клиентов-прочие	4678671	2427389	349590	199230	177264	7832144
Выпущенные долговые ценные бумаги	1377	282012	28422	-	-	311811
Прочие заемные средства	203983	10936	13326	105808	861450	1195503
Прочие обязательства	24261	2909				27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10202				10202
Неиспользованные кредитные линии	306228	41908	27231	17077	-	392444
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5581740	3336937	1274747	894967	1038714	12127105

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

Обязательства						
Средства других банков	10	-				10
Средства клиентов - физические лица	133420	336504	437008	928285	-	1835217
Средства клиентов-прочие	4033974	1484158	352634	291611	138158	6300535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49501	1436	31096	-	82033
Прочие заемные средства	622860	10523	12908	102490	824083	1572864
Прочие обязательства	18154	926				19080
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	10274				10274
Неиспользованные кредитные линии	253111	26916	60355	1398	-	341780
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5061529	1918802	864341	1354880	962241	10161793

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые 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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2566506	-	-	-	-	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке Рос- сии	107564	-	-	-	-	107564
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток	564098	-	-	-	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	-	-	5862
Средства в других банках	641112	6647	7876	-	-	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	924326	2931657	1144991	2632845	-	7633819
Прочие активы	29524	363	1108	1822	6879	39696
Основные средства	-	-	-	-	833914	833914
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	11556	11556
Итого активов	5258565	2938667	1153975	2634667	852349	12838223
Обязательства						
Средства других банков	220006	-	-	-	-	220006
Средства клиентов	4824645	2958056	1137839	772621	-	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	1378	275047	27855	-	-	304280
Прочие заемные средства	201577	-	-	574400	-	775977
Прочие обязательства	24261	2909	-	-	-	27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10202	-	-	-	10202
Итого обязательств	5271867	3246214	1165694	1347021	-	11030796
Чистый разрыв ликвидности	(13302)	(307547)	(11719)	1287646	852349	1807427
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(13302)	(320849)	(332568)	955078	1807427	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1952223	-	-	-	-	1952223
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61062	-	-	-	-	61062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489208	-	-	-	-	489208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	532911	-	-	-	-	532911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5543	-	-	-	-	5543
Средства в других банках	260406	2452	5166	6433	-	274457
Кредиты и дебиторская задолженность	538876	1890654	1086845	3276889	-	6793264
Прочие активы	2514	92810	1108	6886	3000	106318
Основные средства	-	-	-	-	113978	113968
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	5534	5534
Итого активов	3842743	1985916	1093119	3290208	122512	10334498
Обязательства						
Средства других банков	10	-	-	-	-	10
Средства клиентов	4166703	1793142	744065	1131910	-	7835820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80534	-	-	-	-	80534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49445	1436	29959	-	80840
Прочие заемные средства	619963	-	-	527000	-	1146963
Прочие обязательства	18154	926	-	-	-	19080
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10274	10274
Итого обязательств	4885364	1843513	745501	1688869	10274	9173521
Чистый разрыв ликвидности	(1042621)	142403	347618	1601339	112238	1160977
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(1042621)	(900218)	(552600)	1048739	1160977	

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

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

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональ-

ных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное распределение 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.

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.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2391427 тысячи рублей (2010 год: 1695177 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, 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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	2011	2010
Основной капитал	1268233	1195855
Дополнительный капитал	1100589	509995
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	2368842	1705850

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1220917	1220917
Нераспределенная прибыль	22151	(59940)
Итого капитала 1-го уровня	1243068	1160977
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	564359	-
Субординированный депозит	584000	534200
Итого капитала 2-го уровня	1148359	534200
Итого капитала	2391427	1695177

В течение 2011г. и 2010г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

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%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

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

За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

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

	2011	2010
Менее 1 года	4137	4709
От 1 до 5 лет	15930	15930
Итого обязательств по операционной аренде	20067	20639

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменным обязательством Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	392444	341780
Гарантии выданные	2771856	1133692
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	3164300	1475472

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

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 870 тысяч рублей (2010 г.: на 1989 тысяч рублей) меньше.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3164300 тысяч рублей (2010г. - 1475472 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	1698322	556994
Доллары США	572433	374832
Евро	893545	543646
Итого	3164300	1475472

Заложенные активы. За 31 декабря 2011 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Прим.	2011		2010	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 17, 21	222075	50057	307867	-
Итого		222075	50057	307867	-

38. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов, или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода. Сделки имеют краткосрочный характер.

2011 год

	Договорная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – внутренние контракты	83243	1369	902
Итого производных финансовых активов (обязательств)	83243	1369	902

	Договорная сумма	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты		
Форварды и свопы – внутренние контракты	210994	541
Итого производных финансовых активов (обязательств)	210994	541

В течение 2011 года Банк получил чистую прибыль по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 8648 тысяч рублей (2010 г.: чистый убыток 5559 тысяч рублей), который отражен в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой".

39. 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 котировка 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 справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объем активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или не отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты и депозиты в других банках	7	0,00% -5,00%	0,00% -4,75%
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками			-
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		4,10% -14,10%	4,10% -15,00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства		4,10% -18,00%	4,10% -18,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		5,50% -20,00%	5,50% -20,00%
Ипотечные кредиты		7,00% -20,00%	5,70% -16,00%
Договоры «обратного репо»		7,90% -7,91%	0,00% -6,30%
Учтенные векселя		12,63	-

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7 и 8 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2011 года на балансе Банка отсутствуют.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечаниях 17, 18, 20 и 21 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2011 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Средства других банков		
Краткосрочные депозиты других банков	4,00% -5,00%	-
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	5,25% -5,30%	-
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0,00% -4,00%	0,00% -4,00%
Срочные депозиты организаций, находящихся в федеральной собственности	0,55% -6,50%	2,00% -4,20%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,00% -11,00%	0,00% -11,00%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	2,00% -13,50%	0,75% -13,50%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,00% -2,00%	0,00% -2,00%
Срочные вклады физических лиц	0,50% -11,00%	2,50% -12,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	0,00% -9,00%	0,00% -3,00%
Прочие заемные средства		
Договоры продажи и обратного выкупа	0,01% -5,00%	2,00% -3,00%
Субординированные кредиты	1,00% -8,00%	3,00% -7,75%

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 38.

40. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 года, статьи доходов и расходов за 12 месяцев 2011 года по операциям со связанными сторонами:

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 4,1-20,0 %)	753719	19396	-	773115
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	20859	-	-	20859
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-10,0 %)	63805	347327	10467	421599
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: 0 %)	14523	-	-	14523
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3%)	89600	-	-	89600

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 4,1-20,0 %)	709050	20245	26	729321
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	23664	85	-	23749
Прочие активы	1489	-	-	1489
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-11,5 %)	60369	314978	19698	459814
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: 0 %)	13952	-	-	13952
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3%)	87200	-	-	87200

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	27458	1578	21	29057
Процентные расходы	5105	25889	801	31795
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2736	85	-	2821

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(665)	(12781)	(240)	(13686)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	30	11	41
Комиссионные доходы	7215	80	134	7429
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	11705	-	11705

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	22541	3165	62	25768
Процентные расходы	8430	5506	244	14180
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13941)	594	-	(13347)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(139)	634	36	531
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	46	20	66
Комиссионные доходы	6989	73	102	7164
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	12741	-	12741

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года	14523	-	-	14523
Прочие условные обязательства	15150	9122	952	25224

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года	13952	-	-	13952
Прочие условные обязательства	-	8677	21904	30582

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	344307	18026	946	363279
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	307223	18864	957	327044

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	294711	3212	58	297981
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8125	5482	44	13650

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

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11705	12726

За 12 месяцев 2011 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

41. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

Подписано от имени Правления Банка 13 июня 2012 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.