

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО «СИБИРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА».

Кредитная организация создана по решению Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 10 июня 1993 года) и зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 21 октября 1993 года (№ 2539) с наименованием Коммерческий банк «Омский социальный коммерческий банк» (товарищество с ограниченной ответственностью).

Согласно решению Общего собрания участников (Протокол № 15 от 28 августа 1998 года) в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 2 февраля 1998 года наименование Банка изменено на «Общество с ограниченной ответственностью «Омский социальный коммерческий банк».

Решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол № 20 от 7 февраля 2001 года) Общество с ограниченной ответственностью «Омский социальный коммерческий банк» переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «СИБИРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА».

Решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол № 27 от 30 декабря 2002 года) Банк реорганизован путем преобразования в Открытое акционерное общество «СИБИРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА».

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, которая гарантирует банку, принятому в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала на территории Российской Федерации: Омске, Тюмени, Москве.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 239 человека.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2011 году Банк осуществлял деятельность в следующих экономических условиях. Российский банковский сектор, успешно преодолев кризис 2008-2009 гг., сформировал «Стратегию развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». В рамках реализации данной стратегии Правительство РФ и Банк России нацелены на формирование в Российской Федерации современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций. В 2011 году в России наблюдалась тенденция экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. По объему ВВП был достигнут уровень 2008 года. Внешний спрос на продукцию российского производства оставался слабым. Рост производства был поддержан увеличением потребительского и инвестиционного спроса. Однако, по оценкам, спрос оставался ниже уровня потенциального выпуска.

По итогам 2011 г. инфляция составила 6,1%, что соответствует целевому ориентиру (6–7%), установленному в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов». В IV квартале 2011 г. продолжилось начавшееся в июне замедление роста потребительских цен под влиянием снижения темпов роста цен на продовольствие.

При проведении денежно-кредитной политики в IV квартале 2011 г. Банк России учитывал замедление инфляции и неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, создающую риски для устойчивости роста российской экономики. В октябре-ноябре 2011 г. Банк России не изменял процентные ставки по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности. На основе оценки рисков и с учетом необходимости обеспечения устойчивости банковского сектора в условиях перехода от избытка ликвидности к ее дефициту был принят ряд мер для расширения доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования.

Кредитная активность банков до конца 2011 г. оставалась высокой и являлась основным фактором, определявшим динамику денежной массы. Увеличение чистых иностранных активов банковской системы также внесло вклад в рост денежной массы.

Интенсивное снижение годовых темпов роста денежной массы в последние месяцы 2011 г. приостановилось, что может привести к формированию умеренных рисков повышения инфляции в среднесрочной перспективе.

Согласно информации Федеральной службы государственной статистики, по итогам 2011 г. потребительские цены повысились на 6,1%, что меньше, чем в предыдущем году, на 2,7 процентного пункта. Базовая инфляция, как и годом ранее, составила 6,6%.

По информации Росстата, в 2011 г. во всех федеральных округах России темп прироста потребительских цен был ниже, чем в предыдущем году.

По оценкам, в декабре 2011 г. усилились различия между субъектами Российской Федерации по стоимости фиксированного набора товаров и услуг, используемого Федеральной службой государственной статистики в целях межрегиональных сопоставлений покупательной способности населения.

На протяжении большей части IV квартала 2011 г. ситуация на внутреннем валютном рынке продолжала развиваться при относительно благоприятных внешнеэкономических условиях. Номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам в октябре-декабре понизился на 0,9% (в III квартале – на 0,5%), что свидетельствует об общем повышении в указанный период курса национальной валюты к валютам государств – основных торговых партнеров, не входящих в еврозону.

Совет директоров Банка России в октябре-ноябре 2011 г. на основе оценки инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста принимал решения о сохранении без изменений процентных ставок по инструментам предоставления и абсорбирования ликвидности.

В IV квартале 2011 г. продолжился существенный рост кредитных агрегатов. В результате годовой темп прироста общей задолженности по кредитам на 1.01.2012 составил 28,2% (на 1.01.2011 – 12,6%), при этом по кредитам нефинансовым организациям он возрос до 26% (на 1.01.2011 – 12,2%), а физическим лицам – до 35,9% (на 1.01.2011 – 14,3%). Таким образом, динамика кредитных агрегатов в 2011 г. свидетельствовала об интенсивном росте кредитной активности банков.

Одним из основных факторов, обеспечивавших расширение предложения кредитов в посткризисный период, было увеличение депозитной базы. Во второй половине 2011 г. годовой прирост кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам впервые с 2009 г. превысил прирост банковских депозитов. В результате вновь, как и в период кредитного бума в 2006 – 2008 гг., начал образовываться разрыв между кредитами и банковскими депозитами. В этой ситуации для поддержания высоких темпов роста кредитов банкам необходимы источники дополнительного финансирования. Если до 2008 г. таким источником могли быть внешние заимствования, то в настоящее время происходит существенное увеличение роли внутреннего денежного рынка.

Малый и средний бизнес в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах – основное место присутствия Банка, развивается сегодня очень активно, создавая прочную основу и долгосрочные перспективы для экономики и социальной жизни региона. В связи с чем, растёт и спрос предпринимателей на финансирование их деятельности за счет кредитных средств. Для

многих собственников малого и среднего бизнеса требования федеральных кредитных организаций по жестким нормативам, необходимости предоставления в обеспечение залогового имущества только определенного качества, наличия долгосрочной кредитной истории и многие другие остаются недостижимы.

В отличие от кредитных организаций федерального уровня, Банку не интересно ограничивать своих клиентов набором стандартных предложений. Являясь средним региональным банком, у нас есть все возможности, желание и ресурсы проявлять максимальную «гибкость», «клиентоориентированность» и заботу о каждом партнере по бизнесу. Насколько популярны сегодня региональные банки у тюменских предпринимателей, желающих получить кредит на развитие бизнеса, говорит то, что сегодня тюменские предприниматели все чаще обращаются за обслуживанием в региональные кредитные организации, а не в федеральные банки и их филиалы. Такую статистику показывают отчеты Центрального Банка России по спросу на банковские услуги. Банку, как региональной кредитной организации, данная тенденция представляется приятной и дающей еще большие перспективы для развития в тесном взаимодействии с малым и средним бизнесом Тюменской области, Югры и Ямала.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	1072654	X	1632	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	42573	4	28869	1769
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(70611)	-7	(42998)	(2635)
3	Переоценка ценных бумаг	1372	0	1372	84
4	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(31061)	-3		

5	Амортизация	42136	4	1405	86
6	Отложенное налогообложение	19507	2	19128	1172
7	Другие факторы	(39886)	-4	(14638)	-897
	Значение показателя по МСФО-отчетности	1036684	X	(5230)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном 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.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, 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.

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 инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (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 долевых 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. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- 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 признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. 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 прочей совокупной прибыли. 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 Банка, 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 прочей совокупной прибыли» 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 прочей совокупной прибыли, 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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарии 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

- (б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. 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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и

дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного

строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. 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 и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. 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.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – 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: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

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

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

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Пролонгация 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 продажи. Реклассификация активов, удерживаемых 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 реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

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.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В

противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

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

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

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

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета

о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 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 включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

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

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками в Банке предусматривает создание системы управления рисками. Система управления рисками Банка включает в себя управление следующими рисками:

- операционным риском;
- кредитным риском;
- риском ликвидности;
- рыночным риском;
- правовым риском;
- стратегическим риском;

- риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками являются:

- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов;
- повышение эффективности работы Банка (снижение потенциальных и фактических убытков, увеличение прибыли, построение оптимальных бизнес процессов);
- повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности Банка;
- нахождение оптимального баланса между совокупным уровнем риска и доходностью Банка.

В процессе выявления операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации Банк осуществляет идентификацию каждого выявленного фактора риска в разрезе вида деятельности, структурных подразделений, в том числе филиалов.

Основными инструментами регулирования риска в Банке являются:

- инструменты, направленные на снижение последствий наступления рискового события;
- лимитирование операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;

Инструменты, направленные на снижение вероятности наступления рискового события:

- совершенствование организационной структуры;
- повышение квалификации персонала;
- автоматизация операций;
- текущий контроль банковских операций;
- отказ от риска.

Лимитирование (ограничение) операций предусматривает определение предельных объемов (лимитов) максимальных/минимальных значений по операциям на каждом конкретном направлении деятельности Банка, а также установление ограничений на совокупный объем отдельных операций. Размер лимитов рассматривается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и утверждается Правлением Банка. Кроме того, при проведении операций (сделок) Банком в обязательном порядке, соблюдаются ограничения в виде выполнения значений обязательных нормативов, открытой валютной позиции и требований по соответствию системе страхования вкладов, устанавливаемых Банком России.

Формирование резервов на покрытие потерь осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с нормативными актами Банка России, действующего законодательства Российской Федерации и рекомендации Базельского Комитета. Размер формирования резервов определяет возможность Банка покрыть возможные потери за счет собственных средств Банка.

Текущий контроль осуществляется на стадии совершения операции в целях возможности исправления выявленных нарушений и ошибок. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке) и проставления на проверенном документе отметки контролирующего работника.

Отказ от риска заключается в отказе от осуществления рисковой операции, либо в отказе от реализации проекта, связанного с неприемлемо высоким уровнем риска.

В части обеспечения качественной системы управления рисками в Банке определено четкое разграничение полномочий.

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных с регистрацией выявленных фактов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему ключевых индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора установлены пороговые значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем анализа аналитической базы данных и установления связи между случаями операционных рисков и установленных индикаторов операционного риска.

Для целей оценки операционного риска Банк использует комбинированный подход, основанный на сочетании двух методик:

- подхода на основе базового индикатора, рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II);
- балльно-весового метода оценки операционных рисков.

По итогам оценки операционного риска за 2011 год, уровень риска признан высоким.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. По итогам выявления правового риска, данные заносятся в единую информационно-учетную систему Банка. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений, преодоление лимита которых означает увеличение влияния правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

По итогам оценки правового риска за 2011 год, уровень риска признан высоким.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- и другие факторы.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и

внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации, Банк использует набор определенных параметров. Так же, как по операционному и правовому рискам, по риску потери деловой репутации ведется единая информационно-учетная система, которая позволяет накапливать данные о выявленных в Банке случаях репутационного риска.

По итогам оценки риска потери деловой репутации за 2011 год, уровень риска признан высоким.

Стратегический риск Банка - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельного финансового инструмента, так и на уровне кредитного портфеля Банка

К причинам возникновения кредитного риска относятся:

- неспособность контрагента к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- чрезмерная концентрация кредитов в одном секторе экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребности Банка;
- уровень квалификации персонала.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников);

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Ежемесячно Управлением анализа рисков рассчитываются финансовые показатели, характеризующие качество кредитного портфеля Банка. В целях оценки эффективности системы управления кредитным риском в Банке, а также в целях оценки эффективности работы отдельных подразделений Банка, используется ряд финансовых показателей. На основании анализа, проведенного с использованием показателей на ранних стадиях выявляются места концентрации кредитного риска (с любым уровнем детализации: вид кредитного продукта, суммы кредитов, срок кредитования и т.п.). Анализ финансовых показателей (с различным уровнем детализации) позволяет принимать оперативные решения в части управления кредитным риском. На основании результатов анализа финансовых показателей разрабатывается комплекс мероприятий по минимизации уровня кредитного риска в Банке.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк не применяет по отношению к своим финансовым инструментам плавающие ставки процента, в связи с чем, не подвержен риску ставки процента денежного потока.

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.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Банком определяются ставки по привлечению и размещению средств, в соответствии с процентной политикой, которая предусматривает изучение рынка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Источники валютного риска - курс иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Кроме того, Банком установлены сублимиты в абсолютном выражении на открытые валютные позиции филиалов и головного офиса.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- избежание риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков.

Основным методом регулирования валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	421551	208425
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	19490	45400
Проценты по векселям	22504	6821
Всего процентные доходы	463545	260646
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(237534)	(227080)
Проценты по депозитам банков	0	(3)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6494)	(3224)
Всего процентные расходы	244028	(230307)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	219517	30339

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	100243	148608
Резервы по дебиторской задолженности		
	100243	148608

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Доходы по услугам и комиссии полученные		
Комиссия по кассовым операциям	63898	51208
Комиссия за открытие и ведение счетов	5968	6576
Комиссия по выданным гарантиям	1684	882
Комиссия от аренды сейфов	1111	3808
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	313	87
Комиссия по прочим операциям	3797	2515
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	76771	65076
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Комиссия по кассовым операциям	(2230)	(2028)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(5287)	(1221)
Комиссия от проведения валютных операций	(151)	(59)
Комиссия по прочим операциям	(14920)	(493)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22588)	(3801)
Чистый комиссионный доход	54183	61275

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	186946	187465
Прочие	44643	43780
Расходы на аренду	26590	25427
Расходы на рекламу и маркетинг	14785	3680
Расходы на услуги связи	7444	7231
Амортизационные отчисления	9965	11367
Канцелярские и прочие офисные расходы	9081	5390
Расходы на обеспечение безопасности	9313	13953
Плата за профессиональные услуги	445	440
Налоги, кроме налога на прибыль	11243	13443
Транспортные и командировочные расходы	4443	5287
Ремонт и обслуживание оборудования	64648	26074
Всего операционные расходы	389546	343537

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3401	5541
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(19128)	
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	15727	5541

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(20957)	30431
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(3248)	6086
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(611)	922
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(894)	(1125)
необлагаемые доходы	(623)	(8580)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	4981	4910
прочие невременные разницы	16	
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(15317)	7754
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(15727)	5541

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% (по состоянию за 31 декабря 2010 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы в наличии для продажи	0	0
Кредиты клиентам	14909	12123
Прочие активы	7024	6721
Прочие обязательства	13	136
Общая сумма отложенного налогового актива	21946	18980
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Прочие обязательства	(270)	
Выпущенные векселя	(510)	
Основные средства	(2038)	(3654)
Счета клиентов		(8)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2818)	(3663)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	19128	15317

По состоянию на 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив в сумме 19128 тыс. руб. связанный с возникновением временных разниц отражен в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года действовал также отложенный налоговый актив в отношении отрицательного фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 379 и 279 тыс. руб. соответственно. Он был отражен в изменение отрицательного фонда переоценки финансовых активов.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 1018141 тыс. руб. Сумма 105769 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	115865	92743
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	793465	889422
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3205	17686
Средства в расчетах с валютными биржами и на ОРЦБ	5008	5002
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	46136	29359
Средства в расчетных небанковских организациях	54462	
Денежные средства и их эквиваленты	1018141	1034212

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Ссуды, предоставленные банком	195048	380660
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4400	3300
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	199448	383960

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды двум банкам (Банк "Восточный", ОАО "СКБ - банк") на общую сумму 195048 тыс.руб., а также на 31 декабря 2011 года Банком был размещен в АКБ «РОСБАНК» (ОАО) гарантированный депозит с условиями неснижаемого остатка для обеспечения расчетов по операциям с пластиковыми картами в сумме 4400 тыс.руб. Все контрагенты расположены на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток средств, предоставленных банку ОАО КБ "Восточный", составлял 100027 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды и средства шести банкам ("МИ-БАНК" (ОАО), ООО КБ "МЕЖТРАСТБАНК", ОАО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ", ОАО "ПЕРВОБАНК", ОАО "МДМ БАНК", ОАО "НОРДЕА БАНК") на общую сумму 380660 тыс.руб., а также на 31 декабря 2010 года Банком был размещен в АКБ «РОСБАНК» (ОАО) гарантированный депозит с условиями неснижаемого остатка для обеспечения расчетов по операциям с пластиковыми картами в сумме 1300 тыс.руб. и имеются средства на корсчете с условиями неснижаемого остатка по

АКБ «РОСБАНК» (ОАО) для обеспечения расчетов по операциям с пластиковыми картами в сумме 2000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года остаток средств, предоставленных банку ОАО "НОРДЕА БАНК, составлял 200000 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Кредиты не были просрочены и не имели признаков обесценения.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках 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 в других банках составляла 199448 тысяч рублей (2010 г.: 383960 тысяч рублей).

12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты юридическим лицам	2541106	1722365
Кредиты индивидуальным предпринимателям	253112	193247
Кредиты физическим лицам	649636	209412
Дебиторская задолженность	10	10
Учтенные векселя	5322	0
Всего	3449186	2125034
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(173189)	(76930)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3275997	2048104

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды и средств кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском Автономном округе – Югре, г. Сургуте, г. Тюмени, г. Омск, г. Санкт-Петербурге, г. Москва, г. Тверь (на 31 декабря 2010 года на сумму 737 053 тыс. руб. были предоставлены ссуды в г. Сургут и Сургутском районе, что представляло собой существенную концентрацию).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала семи клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 280 430 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала шести клиентам, совокупная задолженность которых составила 548 398 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 1383 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 10 527 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Строительство	547658	281 258
Торговля	916570	658 193
Операции с недвижимостью	47000	456
Потребительские кредиты	648512	193 247
Сельское хозяйство	82367	10 156

Производство	500 120	543 163
Транспортные услуги	175665	42 807
Финансовый лизинг	329559	159 403
Пищевое производство	101689	0
Услуги	37346	62 697
Передача электроэнергии	52500	61 250
Прочие	10200	112 404
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(173 189)	(76930)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3275997	2048104

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущая дебиторская задолженность по средствам, предоставленным негосударственной коммерческой организации ЗАО "КОКК"	10	10
Резерв	0	0
Итого дебиторская задолженность	10	10

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 и 2010 годов:

Резерв на возможные потери по ссудам:	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
На начало периода	76930	226382
Формирование (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	100243	(148608)
Списание за счет резерва	(3984)	(844)
На конец периода	173189	76930

Справедливая стоимость ссудного портфеля Банком оценена посредством оценочной методики, основанной на анализе экономических показателей заемщика и допущениях на основе имеющейся информации. Руководство Банка допускает, что в определенные периоды Банк может понести убытки большие по сравнению с резервом сформированным на возможные потери по ссудам.

В связи с тем, что наибольшую долю кредитного портфеля составляют ссуды клиентов, ведущие свою хозяйственную деятельность в торговле, производстве, строительстве и финансовом посредничестве, по мнению руководства Банка к обесценению таких ссуд за счет снижения финансовых потоков может привести комбинированный эффект нескольких событий, такие как:

Изменения законодательства, регламентирующего строительство;

Изменение порядка и правил таможенного регулирования (импорта товаров);

Усиление конкуренции на местном рынке, за счет вхождения в рынок крупных иногородних компаний.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31 декабря 2011 года составила 4,9% процента (на 31 декабря 2010 года - 3 процента), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам на 31 декабря 2011 года составила 5,8 % (на 31 декабря 2010 года - 13 процента).

В целом кредитный «портфель» Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1773268	156740	155032	10	5322	2090372
Просроченные, но без признаков обесценения	3550	0	0	0	0	3550
Обесцененные, в т.ч.:	764288	96372	494604	0	0	1355264
Непросроченные, но обесцененные в индивидуальном порядке	620174	92066	470019	0	0	1 182 259
Обесцененные со сроком просрочки до 30 дней	54580	0	372	0	0	54 952
Обесцененные со сроком просрочки от 31 до 90 дней	21749	0	9671	0	0	31 420
Обесцененные со сроком просрочки от 91 до 180 дней	3190	0	531	0	0	3 721
Обесцененные со сроком просрочки от 181 до 360 дней	4509	0	268	0	0	4 777
Обесцененные со сроком просрочки свыше 360 дней	60086	4306	13743	0	0	78 135
Ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резервов на возможные потери по ссудам	2541106	253112	649636	10	5322	3449186
Резерв на возможные потери по ссудам	(124519)	(11293)	(37377)	0	0	(173189)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2416587	241819	612259	10	5322	3275997

В целом кредитный «портфель» Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1433797	143169	95265	10	1672241
Просроченные, но без признаков обесценения	0	0	0	0	0
Обесцененные, в т.ч.:	288568	66243	97982	0	452793
Непросроченные, но обесцененные в индивидуальном порядке	238935	59444	86404	0	384 783
Обесцененные со сроком просрочки до 30 дней	0	0	44	0	44
Обесцененные со сроком просрочки от 31 до 90 дней	21331	0	67	0	21 398
Обесцененные со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0	298	0	298
Обесцененные со сроком просрочки от 181 до 360 дней	0	0	0	0	0
Обесцененные со сроком просрочки свыше 360 дней	28302	6799	11169	0	46 270
Ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1722365	193247	209412	10	2125034
Резерв на возможные потери по ссудам	(42426)	(7861)	(26643)	0	(76930)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1679939	185386	182769	10	2048104

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись: наличие просрочки, которая не носит краткосрочный характер, существенное ухудшение финансового положения заемщика, наличие негативной информации о заемщике, в том числе о прекращении деятельности заемщика, пересмотр условий кредитного договора, а также возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-2 – удовлетворительный уровень риска	2090372	1445430
Рейтинг 3 – допустимый уровень риска	0	226811
Рейтинг 4 – повышенный уровень риска (включенные в список наблюдения)	0	0
Рейтинг 5 – реализованный риск (обесцененные)	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	2090372	1672241

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	494604	55 372
Индивидуальные предприниматели	96372	66 243
Юридические лица	764288	288 568
Итого	1355264	410 183

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, основных средств, транспорта, товаров в обороте) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010г.
Недвижимость	2513586	1 478 581
Автотранспорт	443785	243 256
Поручительства	12006034	4 410 068
Имущество	651377	459 619
Прочее	2344540	447 666
Итого	17959322	7 039 190

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.
Недвижимость		1957
Спортивные товары	4844	

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных/реструктурированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 61614 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 52 089 тыс. руб.).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов на 31 декабря 2011 года составляет 3275997 тыс.руб. (100% балансовой стоимости) (на 31 декабря 2010 года – 2048104 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3275997 тыс. руб. (2010 г.: 2048104тыс. руб.)

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	258744	189539
Корпоративные облигации	0	72515
Вложение в ЗПИФ и прочие инвестиции	447949	194632
За вычетом резерва	(5711)	(4611)
ИТОГО	700982	452075

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Облигации Федерального займа продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги. На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года в портфеле имелись облигации с купонным доходом от 6,1% до 6,85% в зависимости от выпуска облигаций. Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения июль – август 2012, г. на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения июль 2010 г. – июль 2013 г.

Все облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2010 года отражены по справедливой стоимости, основанной на информации о рыночных котировках. Фонд переоценки всех облигаций указанной категории имеет отрицательное значение.

В стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года включен накопленный процентный доход в сумме 6358 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 4048 тыс. руб.).

Кроме облигаций федерального займа в финансовые активы, составляющие портфель в наличии для продажи, представляют собой вложения в закрытый паевой фонд недвижимости «Богородский». Основная доля активов, определяющих его структуру состоит из недвижимого имущества, находящихся в гг. Санкт-Петербурге, Омске и Сургуте. Данные финансовые активы находятся под управлением компании являющей связанной стороной с Банком.

Имеющиеся в наличии для продажи ЗПИФН оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком по расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах. Снижение справедливой стоимости относительно стоимости приобретения отражено как резерв под обесценение финансовых активов в отчете о совокупной прибыли.

(в тысячах российских рублей)	2011г.	2010г.
Резерв на возможные потери по финансовым активам:		

На начало периода	4611	23878
Формирование (восстановление) резерва за период	1100	(19267)
На конец периода	5711	4611

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		418793
Облигации федерального займа		
Муниципальные облигации		
Корпоративные акции		
Векселя		418793
Прочие долговые ценные бумаги		
За вычетом резерва		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости. В балансовую стоимость включен накопленный процентный доход в сумме 2776 тыс. руб.

Векселя выпущены российскими банками, обращаются на активном рынке, куплены Банком с дисконтом с целью удерживать до погашения. Основными векселедателями явились: ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ", КБ "Альта-Банк" (ЗАО), ОАО "АМБ Банк" и др.

Векселя фактически предъявлены и погашены в январе – феврале 2011 года.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы:	6952	6985
Средства в расчетах с брокерами и клиринговыми центрами, расчеты с валютными и фондовыми биржами	67	101
Требования к контрагентам по оплате комиссий за РКО, за кредиты и др.	1044	4192
Средства в расчетах по международным переводам	2748	2641
Средства в расчетах с использованием пластиковых карт	3173	51
Резервы на возможные потери	(80)	
Прочие нефинансовые активы:	7516	164510
Оплата по приобретению паев ЗПИФ «Богородский»	0	157267
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	7658	3924
Текущие налоги к возмещению.	2878	1835
Расчеты с работниками по плате труда, по средствам, выданным под отчет	175	650
Расходы будущих периодов	17	795
Прочие		39
Резервы на возможные потери	(3212)	0
Итого прочие активы	14468	171495

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011г.	2010г.
На начало периода	0	0
Сформировано в отчетном периоде	3840	0

Списано за счет резерва	(548)	
На конец периода	3292	0

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспортные средства, компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	НМА	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	144 675	39 158	101 519	0	285 352
Первоначальная стоимость (или оценка). Остаток на начало года	145 818	78 557	101 519	102	325 996
Поступления	0	4 119	16 743	0	20 862
Выбытие	(12 697)	(12 391)	(4 674)	0	(29 762)
Перевод в другие категории	25 882	0	(87 269)	0	(61 387)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	159 003	70 285	26 319	102	255 709
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	(1 143)	(39 399)	0	(102)	(40 644)
Амортизационные отчисления	(3 216)	(8 151)	0	0	(11 367)
Выбытие	429	11 306	0	0	11 735
Перевод в другие категории	75	0	0	0	75
Остаток на конец года	(3 855)	(36 244)	0	(102)	(40 201)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	155 148	34 041	26 319	0	215 508
Первоначальная стоимость (или оценка). Остаток на начало года	159 003	70 285	26 319	102	255 709
Поступления	496	5 499	0	0	5 995
Выбытие	(91 500)	(23 071)	(10 819)	0	(125 390)
Перевод в другие категории	15 500	0	(15 500)	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	83 499	52 713	0	102	136 314
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	(3 855)	(36 244)	0	(102)	(40 201)
Амортизационные отчисления	(2 361)	(7 604)	0	0	(9 965)
Выбытие	3 199	10 536	0	0	13 735
Перевод в другие категории	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(3 017)	(33 312)	0	(102)	(36 431)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	80 482	19 401	0	0	99 883

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Переоценка имущества в 2011 году и в 2010 году не производилась.

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается стоимость, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, на момент первого применения МСФО.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Неденежный актив, не имеющий материальной формы, Банком признается в качестве нематериального актива, только в случае если данный актив:

Идентифицируем;

Банк обладает контролем над активом;

Актив должен быть отделяем от Банка (может быть продан, сдан в аренду и т.д.).

На основании вышеизложенного, Банком признан в качестве нематериального актива фирменный знак, зарегистрированный в предусмотренном законодательством порядке.

Программное обеспечение, приобретенное Банком по договорам неисключительного права пользования, признается Банком расходами текущего периода.

17. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Активы, удерживаемые для продажи		
Недвижимость		1957
Спортивные товары	4844	0
Итого активы удерживаемые для продажи	4844	1957

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», учтены по стоимости погашенной задолженности. Рыночная оценка указанных активов показала, что она превышает их первоначальную стоимость, и отражение произведено по наименьшей стоимости, как того требует IFRS5.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Вклады до востребования	1157346	1636679
Срочные депозиты	2934557	2059062
<i>в т.ч. начисленные проценты</i>	<i>30890</i>	<i>33061</i>
Итого счета клиентов	4091903	3695741

Структура остатков на счетах клиентов на 31 декабря 2011 года характеризуется большой величиной срочных депозитов юридических и физических лиц 1069707 тыс. руб. (доля 27%) и 1640499 тыс. руб. (доля 42%) соответственно.

Наибольшая доля остатков на счетах клиентов приходится на головной банк (г. Сургут) и Московский филиал.

Структура остатков на счетах клиентов на 31 декабря 2010 года характеризуется большой величиной срочных депозитов физических лиц 1488963 тыс. руб. (доля 42%) и также высокой долей остатков на расчетных счетах юридических лиц и предпринимателей 1422792 тыс.руб. (36%).

Наибольшая доля остатков на счетах клиентов приходится на головной банк (г. Сургут) и Московский филиал.

В составе средств клиентов учитываются средства, привлеченные на условиях субординированного займа:

В 2007 году от ЗАО «Таркус» – 60 000 тыс. руб., на срок 6 лет, процентная ставка – ставка рефинансирования Банка России;

В 2010 году от ОАО «ДСК «АВТОБАН» – 60 000 тыс. руб., на срок 6 лет, процентная ставка – ставка рефинансирования Банка России.

В 2011 году от ОАО «ДСК «АВТОБАН» – 100 000 тыс. руб., на срок 5 лет, процентная ставка – ставка рефинансирования Банка России.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Дисконтные векселя	55160	12764
Процентные векселя	247681	19179
Беспроцентные/недисконтные векселя		
в т.ч. проценты	2302	218
Итого выпущенные долговые обязательства	305143	31943

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов.

В основном это физические и юридические лица, зарегистрированные в г. Сургуте.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее» с доходностью на 31 декабря 2011 года от 2% до 11,25% годовых (на 31 декабря 2010 года от 2 % до 9% годовых).

На 31 декабря 2011 года среди не погашенных были векселя с истекшим сроком погашения на общую сумму 137 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 356 тыс. руб.).

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства:	-	644
Обязательства по финансовой аренде	-	278
Средства в расчетах с использованием банковских карт	-	366
Прочие нефинансовые обязательства:		6866
Суммы до выяснения	963	470
Доходы будущих периодов	185	797
Налоги к уплате	1635	2001
Расчеты с поставщиками	3451	1727
Прочие	120	1871
ИТОГО	6354	7510

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2011 г.			31 декабря 2011г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1104000000	1	1107418	1104000000	1	1107418
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных акционеров						
Итого уставный капитал	1104000000		1107418	1104000000		1107418

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2010 году зарегистрирована эмиссия акций 700 000 000 штук.

Эмиссия были осуществлена путем открытой подписки. Акции были размещены по номинальной стоимости 1 акция-1 рубль.

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не было.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 16 соглашений об операционной аренде нежилых помещений под размещение офисов и банкоматов, оборудования, а так же квартир для сотрудников. Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	3165
2013-2017	5671
После 01.01.2017 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2017г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2011г.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	311312	153027
Гарантии выданные	78191	22270
Итого	175297	175297

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по 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.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Материнской организацией Банка является ОАО ДСК «Автобан» (доля 69,7%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий.

В конце 2011 года были проведены операции по реализации акций ОАО «Проектно – сметное бюро» и долей в уставном капитале компаний ООО «Рэйз» и ООО «Стромос» своей материнской организации. В результате данных операций банком получен доход от реализации данных финансовых активов в размере 176510 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 434046 тыс. руб., в том числе прочим связанным сторонам – 428896 тыс. руб. и ключевым управленческим персоналом - 5150 тыс.руб); получено средств в счет погашения ссуд 547960 тыс. руб., в том числе прочим связанным сторонам – 546860 тыс. руб. и ключевым управленческим персоналом - 1100 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 127043 тыс. руб., в том числе прочим связанным сторонам – 119777 тыс.руб., ключевым

управленческим персоналом - 7266 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 621 тыс.руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 236918 тыс. руб., в том числе акционерам 1038 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 231420 тыс. руб. и ключевым управленческим персоналом - 4460 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 67659 тыс. руб., в том числе в счет погашения ссуд акционеров – 1038 тыс. руб., в счет погашения ссуд ключевого управленческого персонала – 468 тыс. руб., прочих связанных сторон – 66153 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, - 458533 тыс. руб., в том числе акционерам - 0 тыс.руб., прочим связанным сторонам – 424541 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом - 3992 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 4119 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 24105578 тыс. руб., в том числе на счета акционеров – 23331420 тыс. руб., на счета ключевого управленческого персонала – 93478 тыс. руб., на счета прочих связанных сторон – 680680 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 24421041 тыс. руб., в том числе на счета акционеров – 23224933 тыс. руб., на счета ключевого управленческого персонала – 242927 тыс. руб., на счета прочих связанных сторон – 773181 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 923253 тыс. руб., в том числе на счета акционеров – 857553 тыс. руб., на счета ключевого управленческого персонала – 50274 тыс. руб., на счета прочих связанных сторон – 15426 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 14302554 тыс. руб., в том числе на счета акционеров – 13486475 тыс. руб., на счета ключевого управленческого персонала – 251856 тыс. руб., на счета прочих связанных сторон – 564223 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 13756867 тыс. руб., в том числе акционерам – 13123364 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу – 62010 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 571493 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 723861 тыс. руб., в том числе на счетах акционеров – 417511 тыс. руб., на счетах ключевого управленческого персонала – 199919 тыс. руб., прочих связанных сторон – 106431 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено во вклады средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 3149732 тыс. руб., в том числе на счета акционеров – тыс. руб., на счета ключевого управленческого персонала – 25732 тыс. руб., на счета прочих связанных сторон – 3124000 тыс. руб. Выплачено со счетов вкладов средств на сумму 2918212 тыс. руб., в том числе акционерам – 0 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу – 14212 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 2904000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах учета привлеченных средств во вклады связанных лиц составил 460315 тыс. руб., в том числе на счетах акционеров – 1515 тыс. руб., на счетах ключевого управленческого персонала – 22000 тыс. руб., прочих связанных сторон – 436800 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком выдана гарантия связанной стороне на сумму 30400 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах учета выданных гарантий клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 30400 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Сумма обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 300 тыс.руб.

Сумма обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 600 тыс.руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	18445	42615
Процентные расходы	12891	35686
Комиссионные доходы	3142	547
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	135710	

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Члены Совета	Руководство
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	5580	11137

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Члены Совета	Руководство
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	5565	27350

24. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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 объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При

определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года 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, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
	Оцениваемые	Имеющие	Ссуды и	По		

ОАО «СИББИЗНЕСБАНК»

	мые по справедл ивой стоимост и через прибыль/ убыток	ися в налич и для продаж и	дебиторс кая задолжен ность	амортизи рованной стоимост и		
Денежные средства и их эквиваленты	1018141	0	0	0	1018141	1018141
Ссуды и средства, представленные банкам	0	0	199448	0	199448	199448
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	700982	0	0	700982	700982
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3275997	0	3275997	3275997
Прочие финансовые активы	0	0	0	6952	6952	6952
Итого финансовые активы	1018141	700982	3475445	6952	5201520	5201520
Счета клиентов	0	0	0	4091903	4091903	4091903
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	305143	305143	305143
Итого финансовые обязательства	0	0	0	4229632	4229632	4229632

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
	Оцениваемое по справедливой стоимости и через прибыль/убыток	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии и для продаж и	Ссуды и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	1034212	0	0	0	0	1034212	1034212
Ссуды и средства, представленные банкам	38 960	0	0	0	0	383960	383960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	452075	0	0	452075	452075
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	418793	0	0	0	418793	418793
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	2 048 104	0	2048104	2048104
Прочие финансовые активы	6985	0	0	0	0	6985	6985
Итого финансовые активы	1 080 157	418793	452075	2 048 104		4344129	4344129
Счета клиентов	0	0	0	0	3695741	3695741	3695741
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	31 943	31 943	31 943

Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	644	644	644
Итого финансовые обязательства	0	0	0	0	3 728 328	3 728 328	3 728 328

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	258754	258754		442228
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	258754	258754		442228

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	262054	262054		190021
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	262054	262054		190021

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	По состоянию на 31 декабря 2010 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы							
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190021	-	(1100)	253307		-	442228
Итого по уровню 3	190021	-	(1100)	253307		-	442228

	По состоянию на 31 декабря 2009 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы							
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	(4611)	194632		-	190021
Итого по уровню 3	0	-	(4611)	194632		-	190021

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2011 года:

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в ЗПИФН	442227	5711

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2010 года:

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		

Вложения в ЗПИФН	190021	4611
------------------	--------	------

Имеющиеся в наличии для продажи ЗПФН оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком по расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах. Снижение справедливой стоимости относительно стоимости приобретения отражено как резерв под обесценение финансовых активов в отчете о совокупной прибыли.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы	1056169	1039086
За вычетом нематериальных активов	(17)	(29)
Плюс субординированный депозит	162000	90000
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1218152	1129057

27. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребо вания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	199448							199448
Финансовые активы,	0			258744				258744

имеющиеся в наличии для продажи								
Кредиты и дебиторская задолженность	255343	233169	964633	1944165		(173189)	51876	3275997
Всего активов, по которым начисляются проценты	454791	233169	1223377	1944165	0	(173189)	51876	3734189
Денежные средства и их эквиваленты	1018141							1018141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					105769			105769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					447949	(5711)		442238
Текущие требования по налогу на прибыль	1765							1765
Прочие активы	17760					(3292)		14468
Основные средства и нематериальные активы					99883			99883
Активы, классифицированные для продажи					4844			4844
Отложенный налоговый актив					19507			19507
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1037666	0	0	0	677952	(9003)	0	1706615
ИТОГО АКТИВЫ	1492457	233169	1223377	1944165	677952	(182192)	51876	5440804
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета клиентов	87909	69479	492560	1504122				2154070
Выпущенные долговые ценные бумаги	24437	10681	190807	79218				305143
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	112346	80160	683367	1583340	0	0	0	2459213
Счета клиентов	1937833							1937833
Прочие обязательства	6354							6354
Текущее налоговое обязательство					720			720
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1944187	0	0	0	720	0	0	1944907
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2056533	80160	683367	1583340	720	0	0	4404120
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	342445	153009	540010	360825	0	(173189)	51876	1274976
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	342445	495454	1035464	1396289	1396289	1223100	1274976	2549952
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	6,29%	9,11%	19,03%	25,66%	25,66%	22,48%	23,43%	46,87%

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило (коэффициента НЗ – показателя текущей ликвидности) составило 127,2% (минимум 50,0%).

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

ОАО «СИББИЗНЕСБАНК»

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребо вания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	383960							383960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			262054				262054
Кредиты и дебиторская задолженность	202789	142714	362002	1345561	0	(66403)	61441	2048104
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	89614	329179						418793
Всего активов, по которым начисляются проценты	676363	471893	362002	1607615	0	(66403)	61441	3112911
Денежные средства и их эквиваленты	1034212							1034212
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	49886							49886
Кредиты и дебиторская задолженность						(10527)	10527	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					194632	(4611)		190021
Текущие требования по налогу на прибыль	3576							3576
Прочие активы	171495							171495
Основные средства и нематериальные активы					215508			215508
Активы, классифицированные для продажи					1957			1957
Отложенный налоговый актив					279			279
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1209283	0	0	0	462262	(15138)	10527	1666934
ИТОГО АКТИВЫ	1796032	142714	362002	1607615	462262	(81541)	71968	4779845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков								
Счета клиентов	122440	553453	707197	675972				2059062
Выпущенные долговые ценные бумаги	617	15662	2426	11440	1797			31943
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	123057	569115	709623	687412	1797	0	0	2091005
Счета клиентов	1636679							1636679
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2337							2337
Прочие обязательства	7510							7510
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1644189	0	0	0	0	0	0	1644189
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 767 246	569 115	709 623	687 412	1 797	0	0	3 737 531
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	463692	(426401)	(347621)	920203	(1797)	(66403)	61441	1021906
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты,	463692	37290	-310331	609872	608075	541672	603113	1625020

нарастающим итогом								
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	9,70%	0,78%	-6,49%	12,76%	12,72%	11,33%	12,62%	34,00%

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года 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 балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	1397926	313110	779663	1768682	0	4259381
Выпущенные долговые ценные бумаги	24337	31235	170253	85868	0	311693
Обязательства по операционной аренде	165	869	965	5671	0	7670
Финансовые гарантии выданные	78191	0	0	0	0	78191
Неиспользованные кредитные линии	311312	0	0	0	0	311312
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1811931	345214	950881	1860221	0	4968247

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	282914	576428	801346	829494	25499	2515681
Выпущенные долговые ценные бумаги	617	15699	2455	12486	2941	34198
Прочие обязательства	6985	0	0	0	0	6985
Обязательства по операционной аренде	725	4377	11585	3742	0	20429
Финансовые гарантии выданные	22270	0	0	0	0	22270
Неиспользованные кредитные линии	153027	0	0	0	0	153027
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	466538	596504	815386	845722	28440	2752590

28. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	988237	18917	10986			1 018 141
Обязательные резервы в Центральном Банке	105769					105 769
Ссуды и средства, предоставленные банкам	199448				0	199448
Кредиты и дебиторская задолженность	3447347	1839			(173 189)	3275997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	706693				(5711)	700982
Актив по текущему налогу на прибыль	1765					1765
Прочие активы	15922	1838			(3 292)	14468
Отложенный налоговый актив	19507					19507
Основные средства и нематериальные активы	99883					99883
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	4844					4844
ИТОГО АКТИВЫ	5589416	22594	10986	0	(182192)	5440804
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	4069988	18315	3600			3924489
Выпущенные долговые ценные бумаги	305143					305143
Обязательство по текущему налогу на прибыль	720					720
Прочие обязательства	4455	679	1221			6354
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4380306	18993	4821	0	0	4404120
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1209110	3601	6166	0	(182192)	1036684

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2010г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	996836	26411	10965			1034212
Обязательные резервы в Центральном Банке	49886					49886
Ссуды и средства,	383960					383960

предоставленные банкам						
Кредиты и дебиторская задолженность	2120425	4140	468		(76930)	2048104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	452075					452075
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	418793					418793
Актив по текущему налогу на прибыль	3576					3576
Прочие активы	171495					171495
Отложенный налоговый актив	279					279
Основные средства и нематериальные активы	215508					215508
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1957					1957
ИТОГО АКТИВЫ	4814790	30551	11434	0	(76930)	4779845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	3591134	39110	9962			3695741
Выпущенные долговые ценные бумаги	31943					31943
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2337					2337
Прочие обязательства	7510					7510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3632924	39110	9962	0	0	3737531
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1181866	(8559)	1472	0	(76930)	1042314

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +15%	Руб./доллар США -15%	Руб./доллар США +15%	Руб./доллар США +15%
Влияние на прибыли и убытки	540	(540)	(1284)	(1284)
Влияние на капитал	540	(540)	(1284)	(1284)

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +15%	Руб./евро -15%	Руб./евро +15%	Руб./евро -15%
Влияние на прибыли и убытки	925	(925)	221	(221)

Влияние на капитал	925	(925)	221	(221)
--------------------	-----	-------	-----	-------

29. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

При анализе чувствительности финансовых инструментов Банка к изменению рыночных цен Банк рассматривал худший вариант, при котором может получить убыток, т.е. уменьшение рыночных цен на соответствующие финансовые активы и увеличение на соответствующие финансовые обязательства.

АКТИВЫ	31 декабря 2011 г.					31 декабря 2010 г.				
	справедливая стоимость	справедливая стоимость – 10%	разница	влияние на ОПУ	влияние на капитал	справедливая стоимость	справедливая стоимость – 10%	разница	влияние на ОПУ	влияние на капитал
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	258744	232870	25874	X	(25874)	262054	235849	26205	X	(26205)

При проведении анализа чувствительности финансовых активов, Банк рассматривал вариант уменьшения справедливой стоимости соответствующих активов на отчетную дату на 10 процентов. Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оказывает влияние только на капитал Банка. Таким образом, в случае уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 10 процентов, капитал Банка в 2011 году уменьшился бы на 26205 тыс.руб., а в 2010 году - на 26205 тыс.руб.

30. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

31.12.2011

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
(в тысячах рублей)							
Итого финансовых активов	454791	233169	1223377	1944165	(173189)	51876	3734189
Итого финансовых обязательств	112346	80160	683367	1583340			2459213
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	342445	153009	540010	360825	(173189)	51876	1274976

31.12.2010

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
(в тысячах рублей)							
Итого финансовых активов	676363	471893	362002	1607615	(66403)	61441	3112911
Итого финансовых обязательств	124854	569115	709623	687412			2091005
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	551509	(97222)	(347621)	920203	(66403)	61441	1021906

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2011 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1275 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2010 года на 1023 тыс. руб.)

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2011 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1275 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2010 года на 1023 тыс. руб.)

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникновении условий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не было.

32. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк на постоянной основе анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение. Анализ производится как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на анализе данных по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков, присущих кредитному портфелю и дебиторской задолженности в целом, неблагоприятных ситуаций (в т.ч. и объективного характера), которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Принятые методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, позволяют в достаточной степени оценить величину рисков, принимаемых Банком. Анализ производится на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей ни периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат утверждению Правлением Банка при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Принятые допущения не оказывают существенного влияния на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Секьюритизация и компании специального назначения.

Банк не финансирует КСН в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация основывается на профессиональном суждении. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте,

- например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она производит переклассификацию всей категории в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Профессиональное суждение учитывает положения МСФО 8.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса Банка.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу оценки балансовых активов и обязательств на основании действующего Российского законодательства. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются также в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

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