

**Утвержден
Советом директоров
ЗАО Банк «Советский»
Протокол №17-12 от 28.06.2012**

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «СОВЕТСКИЙ» (ЗАО БАНК «СОВЕТСКИЙ»)
Финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**

**Санкт-Петербург
2012 г.**

Содержание

| | |
|---|----|
| Примечания к финансовой отчетности | 12 |
| 1. Основная деятельность Банка | 12 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 13 |
| 2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты отмечают, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков. | 14 |
| 3. Основы представления отчетности | 15 |
| 4. Принципы учетной политики | 20 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 48 |
| 6. Средства в других банках | 48 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность | 49 |
| 8. Основные средства и нематериальные активы | 53 |
| 9. Прочие активы | 54 |
| 10. Средства клиентов | 55 |
| 11. Выпущенные долговые ценные бумаги | 56 |
| 12. Прочие заемные средства | 56 |
| 13. Прочие обязательства | 56 |
| 14. Уставный капитал и эмиссионный доход | 57 |
| 15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) | 57 |
| 16. Процентные доходы и расходы | 58 |
| 17. Комиссионные доходы и расходы | 58 |
| 18. Прочие операционные доходы | 58 |
| 19. Административные и прочие операционные расходы | 59 |
| 20. Налог на прибыль | 59 |
| 21. Дивиденды | 60 |
| 22. Управление рисками | 60 |
| 23. Управление капиталом | 73 |
| 24. Условные обязательства | 74 |
| 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов. | 76 |
| 26. Операции со связанными сторонами | 77 |
| 27. События после отчетного периода. | 78 |
| 28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. | 79 |

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)

1. Основная деятельность Банка

ЗАО Банк «Советский» (далее – Банк) в соответствии с законодательством Российской Федерации был зарегистрирован Банком России 15 декабря 1998 г. в форме закрытого акционерного общества, регистрационный № 558.

До середины 2001 года Банк осуществлял деятельность на территории города Вологда и Вологодской области. 11.07.2001 г. общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении местонахождения Банка, внесении соответствующих изменений в Устав, которые были согласованы ЦБ РФ 31.10.2001 г., и начале осуществления деятельности на территории г. Санкт-Петербурга.

В связи с изменением местонахождения Банк России выдал новые лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте 31.10.2001 г.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 07.12.2000 г.

01.08.2002 г. Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным № 1027800000040.

11.11.2004 г. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 164.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, дом 35, корпус 1, литера А.

По состоянию на 01.01.2012 г. в составе Банка зарегистрированы 2 филиала (филиал «Московский» в г. Москва, филиал «Судоходный» в г. Архангельск). Обслуживание клиентов осуществляло 43 внутренних структурных подразделения (в том числе 19 операционных офисов и 24 дополнительных офиса).

По состоянию на 01.01.2012 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией.

С 14 июля 2011 г. по 30 сентября 2011 г. Банк владел долей, составляющей 99% Уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Далпорт».

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Основные виды деятельности Банка сконцентрированы на оказании услуг частным клиентам на территории Российской Федерации и сосредоточены в следующих областях рынка:

- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием платежных карт; участие в системах денежных переводов «Золотая Корона», «Western Union»
- операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады;
- операции по привлечению депозитов юридических лиц.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного

круга пользователей по адресу: www.sovbank.ru

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, насчитывается порядка 40 банков с региональной «пропиской» и 150 филиалов иногородних кредитных организаций.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, их удельному удешевлению с начала предоставления, так и выбору в пользу той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

- Преобладают небольшие и средние банки.
- По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.
- Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном федеральном округе.
- Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.
- Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.
- Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сбербанк России. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.
- В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у физических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Банковские карты, в т.ч. дебетовые зарплатные карты, открытые работодателями, кредитные карты и дебетовые карты, открытые по инициативе пользователя;
- Регулярные платежи (за услуги связи, жилищно-коммунальные и бытовые услуги);
- Кредиты, в т.ч. потребительский, на приобретение автомобиля, ипотечный;
- Вклады, в т.ч. вклад до востребования и срочный;
- Денежные переводы;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

При выборе банка в качестве обслуживающего менее всего у населения популярно собственное рекламное продвижение банка, наиболее действенна рекомендация знакомых и родственников, хотя в последнее время заметную роль приобретают рекомендации независимых экспертов. В этой связи наличие банковского отделения рядом с местом проживания или работы не является доминирующим при выборе обслуживающего банка. В то же время при выборе банка имеют значение срок нахождения кредитной организации на банковском рынке региона и наличие сети офисов продаж или полноценных отделений (филиалов).

Отдельно необходимо упомянуть о тенденциях вкладных операций населения за 2011 год. По сравнению с 2010 годов темпы прироста банковских вкладов населения в 2011 году замедлились, что, в первую очередь, объясняется снижением уровня процентных ставок по депозитам в 2011 году. Нестабильная динамика прироста вкладов может свидетельствовать о постепенном переосмыслении населением своей сберегательной стратегии и более активном использовании альтернативных вариантов инвестирования свободных средств (недвижимость, ценные бумаги). Также, в связи с ростом инфляции выше среднего уровня процентных ставок по вкладам, вероятно увеличение расходов на потребление тех групп населения, которые традиционно размещают в банках небольшие суммы.

Среди наиболее популярных банковских услуг у юридических лиц (кроме кредитных организаций) в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- Кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- Привлечение временно свободных средств в срочные депозиты;
- Приобретение векселей банка для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

Выбор юридическим лицом того или иного банка предопределяет конечная цель – необходимость обслуживать свою хозяйственную деятельность на постоянной основе без привлечения или с привлечением финансирования. В первом случае решающим фактором является наличие системы «банк-клиент» (и высокотехнологичных настроек для работы в интернет-браузерах), близость отделения банка с оборудованным кассовым узлом, репутация банка в свете поддержания должного уровня ликвидности при зачислении и списании платежей. Во втором случае основным мотивом для начала сотрудничества является стоимость финансирования, а также возможность соответствия профиля заемщика внутрибанковским требованиям в части финансового положения и/или состава залогового обеспечения.

Размещение средств в банковские депозиты традиционно входит в сферу банковских услуг по линии VIP-обслуживания, через систему личного участия высшего банковского менеджмента из числа управляющего и клиентского персонала, т.к. предполагает мотивацию к размещению в конкретном банке на условиях, мало отличающихся от условий привлечения других банков. Здесь немаловажную роль играет длительность и позитивный опыт совместного сотрудничества банка и юридического лица во всех областях банковского сопровождения – расчетно-кассовое обслуживание с расширенным (чаще, индивидуальным) инструментарием, дополненное лояльными условиями, например, при осуществлении социально значимых зарплатных проектов или при финансировании основной деятельности или инвестиционных проектов в этом же банке.

Сегодня снижение доходности банковских операций и ужесточение денежно-кредитной политики Банком России обусловили более высокие требования к коммерческим банкам по организации деятельности. Это вынуждает уделять больше внимания оптимизации затрат и эффективному управлению имеющимися ресурсами. К тому же, банковский бизнес находится под постоянным возрастающим давлением глобальной банковской конкуренции.

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты отмечают, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией

в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведёт бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

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

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 непроизводных долевых финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Изменения к КИМФО (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.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). 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.

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

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях

Поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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 Группа 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 прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация – организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств 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 прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по 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.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

| 2011 | Капитал | Прибыль | Кап.б.пр. |
|---|------------------|----------------|------------------|
| РСБУ | 1 066 730 | 585 088 | 481 642 |
| Инфляционный эффект | 1 | 0 | 1 |
| Основные средства, амортизация | 17 117 | (3 373) | 20 490 |
| Резервы | (152 992) | (123 447) | (29 545) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 110 487 | 72 945 | 37 542 |

| | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|
| Налог на прибыль | (12 260) | 0 | (12 260) |
| Списание расходов по программным продуктам | (10 586) | (8 385) | (2 201) |
| МСФО | 1 018 497 | 522 828 | 495 669 |

| | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|
| 2010 | Капитал | Прибыль | Кап.б.пр. |
| РСБУ | 399 651 | 35 310 | 364 341 |
| Инфляционный эффект | 1 | 0 | 1 |
| Основные средства, амортизация | 21 047 | (4 219) | 25 266 |
| Резервы | (29 545) | 22 281 | (51 826) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 37 542 | 24 562 | 12 980 |
| Распределение прибыли и расходы из фондов | 148 | 0 | 148 |
| Налог на прибыль | (3 921) | 3 089 | (7 010) |
| Ценные бумаги | 0 | (29) | 29 |
| Списание расходов по программным продуктам | (2 201) | 35 100 | (37 301) |
| МСФО | 422 722 | 116 094 | 306 628 |

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах рублей, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения

справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

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

внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуду и дебиторскую задолженность, а так же по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не возможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на

предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с

использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

- по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом

получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения 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 источником 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие

финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

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

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. Средства в других банках

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

а) размещений «овернайт»;

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

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и

которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки,

непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтролирующей доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в отчете о финансовом положении. При выгодной покупке превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) над совокупностью переданного возмещения, неконтролирующей доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) признается по статье "Прочие операционные доходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по сумме, признанной на дату приобретения, за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего

(генерирующей) денежный поток.

Банк ежегодно тестирует генерирующее подразделение (единицу), на которое распределен гудвил. При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с его возмещаемой стоимостью. Если возмещаемая стоимость подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой стоимостью Банк признает убыток от обесценения. Если дочерняя организация или часть дочерней организации с неконтролирующей долей участия сама по себе является генерирующей единицей, выявленный убыток от обесценения распределяется между материнской организацией и неконтролирующей долей участия на той же основе, на которой происходит распределение прибыли или убытка.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.16. Инвестиционная недвижимость

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

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

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной

недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицированных как «предназначенных для продажи», требует соблюдения всех условий:

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенные для продажи», и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в

котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицированные как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

4.18. Амортизация

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

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в % годовых |
|-------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|
| 1. | Объекты недвижимого имущества | 25 | 4 |
| 2. | Мебель и оборудование | 5-7 | 14-20 |
| 3. | Сейфы | 10 | 10 |
| 4. | Автотранспорт | 10 | 10 |
| 5. | Нематериальные активы | 5 | 20 |

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.19. 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 неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

4.20. 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.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» (далее - КИМФО (IFRIC) 4.)

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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.

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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 прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в

учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

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

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

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.28. Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.30. *Дивиденды*

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

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

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

4.31. *Отражение доходов и расходов*

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.32. *Налог на прибыль*

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в

той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

4.33. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (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.

4.34. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии 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.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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

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

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

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

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

4.35. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов. Банк осуществляет значительные доверительные операции, этот факт и размеры этой деятельности рекомендуется раскрывать в финансовых отчетах Банка.

4.36. Взаимозачеты

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

4.37. Учёт влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.38. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения

этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.40. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| 7p45 IFRS7p7 | | 2011 | 2010 |
|-----------------|--|------------------|------------------|
| 1p77 | Наличные средства | 452 588 | 584 822 |
| | Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 399 139 | 300 430 |
| | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | |
| | - Российской Федерации | 71 810 | 318 |
| | - других стран | 318 084 | 941 437 |
| | Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 241 621 | 1 827 007 |

6. Средства в других банках

| 1p77 IFRS7p 8(c) | | 2011 | 2010 |
|------------------------|--|-------|--------|
| | Текущие кредиты и депозиты в других банках | | |
| | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| | Российской Федерации | 7 131 | 50 993 |
| | других стран | | |
| IFRS7p | За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (442) | (442) |

| | | | |
|----|------------------------------|--------------|---------------|
| 16 | | | |
| | Итого кредитов банкам | 6 689 | 50 551 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| IFRS7 p16 37p84 | | 2011 | 2010 |
|-----------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
| | | Кредиты и депозиты в других банках | Кредиты и депозиты в других банках |
| | Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 442 | 21 |
| IFRS7 p20(e) | (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года | 0 | 421 |
| | Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 442 | 442 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках |
|--|------------------------------------|
| Текущие и необесцененные | |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | |
| - (в других российских банках) | 7 131 |
| Итого текущих и необесцененных | 7 131 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 7 131 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (442) |
| Итого средств в других банках | 6 689 |

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

По состоянию за 31 декабря 2011 г. в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

| 1p77 | | 2011 | 2010 |
|-------------|---|------------------|------------------|
| IFRS7p8(c) | Корпоративные кредиты | 3 206 546 | 1 426 977 |
| | Автокредиты | 3 077 282 | 111 878 |
| | Ипотечные кредиты | 91 705 | 47 338 |
| | Овердрафты по кредитным картам физических лиц | 14 360 | 4 863 |
| | Потребительские кредиты физических лиц | 3 598 227 | 5 185 653 |
| | Прочие кредиты физических лиц | 491 962 | 16 728 |
| | Дебиторская задолженность | 22 126 | - |
| IFRS7p20(e) | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (1 127 490) | (384 383) |
| | Итого кредиты и дебиторская задолженность | 9 374 718 | 6 409 054 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредитование | Овердрафты по кредитным картам | Прочие кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 | 88 430 | 0 | 271 280 | 450 | 19 314 | 4 322 | 587 | 0 | 384 383 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 271 975 | 3 477 | 202 882 | 622 | 173 510 | (3 760) | 94 042 | 359 | 743 107 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 | 360 405 | 3 477 | 474 162 | 1 072 | 192 824 | 562 | 94 629 | 359 | 1 127 490 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредитование субъектов малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредитование | Овердрафты по кредитным картам | Прочие кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 | 81 806 | 0 | 46 315 | 22 403 | 28 269 | 789 | 3 996 | 0 | 183 578 |

| | | | | | | | | | |
|--|--------|---|---------|----------|---------|-------|---------|---|---------|
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 6 624 | 0 | 224 965 | (21 953) | (8 955) | 3 533 | (3 409) | 0 | 200 805 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 | 88 430 | 0 | 271 280 | 450 | 19 314 | 4 322 | 587 | 0 | 384 383 |

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

| IFRS7p34(c) | 2011 | | 2010 | |
|-------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|-------------|
| | Сумма (в тысячах рублей) | % | Сумма (в тысячах рублей) | % |
| Торговля | 1 165 123 | 12% | 566 600 | 9% |
| Строительство | 88 960 | 1% | 163 272 | 3% |
| Финансовая деятельность | 15 893 | 0% | 2 737 | 0% |
| Прочие | 1 594 153 | 17% | 605 937 | 9% |
| Частные лица | 6 510 589 | 70% | 5 070 508 | 79% |
| ИТОГО: | 9 374 718 | 100% | 6 409 054 | 100% |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредитование | Овердрафты по кредитным картам | Прочие кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------|
| 31.12.2011 | | | | | | | | |
| Необеспеченные кредиты | 2 645 960 | 2 998 329 | 90 633 | 2 884 457 | 13 798 | 372 668 | 21 767 | 9 027 612 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | | |
| обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 665 | 0 | 24 665 |
| недвижимостью | 0 | 125 737 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 125 737 |
| оборудованием и транспортными средствами | 196 704 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 196 704 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 842 664 | 3 124 066 | 90 633 | 2 884 457 | 13 798 | 397 333 | 21 767 | 9 374 718 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредитование | Овердрафты по кредитным картам | Прочие кредиты физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------|
|--|-----------------------|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------|

| | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| 31.12.2010 | | | | | | | |
| Необеспеченные кредиты | 665 747 | 2 228 076 | 11 364 | 1 289 | 4 221 | 11 228 | 2 921 925 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| недвижимостью | 274 473 | 24 320 | 2 856 | 0 | 0 | 5 363 | 307 012 |
| оборудованием и транспортными средствами | 0 | 15 477 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 477 |
| прочими активами | 33 924 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 924 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | 364 401 | 2 658 977 | 23 939 | 83 364 | 35 | 0 | 3 130 716 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 338 545 | 4 926 850 | 38 159 | 84 653 | 4 256 | 16 591 | 6 409 054 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредитование | Овердрафты по кредитным картам | Прочие кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные | | | | | | | | |
| Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 3 097 452 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 097 452 |
| Кредиты малым компаниям | 90 754 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 754 |
| Прочие заемщики | | 937 547 | 1 607 | 484 208 | 490 | 14 832 | 22 126 | 1 460 810 |
| Итого текущих и необесцененных | 3 188 206 | 937 547 | 1 607 | 484 208 | 490 | 14 832 | 22 126 | 4 649 016 |
| Просроченные, но необесцененные | | | | | | | | |
| -с задержкой платежа менее 30 дней | 9 170 | 2 660 680 | 90 098 | 2 593 074 | 13 870 | 477 130 | 0 | 5 844 022 |
| -с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 1 291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 291 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 10 461 | 2 660 680 | 90 098 | 2 593 074 | 13 870 | 477 130 | 0 | 5 845 313 |
| Индивидуально обесцененные | | | | | | | | |
| -с задержкой платежа менее 30 дней | 7 879 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 879 |
| Итого индивидуально обесцененных | 7 879 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 879 |
| Общая сумма | 3 206 546 | 3 598 227 | 91 705 | 3 077 282 | 14 360 | 491 962 | 22 126 | 10 502 208 |

| | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 363 882 | 474 162 | 1 072 | 192 824 | 562 | 94 629 | 359 | 1 127 490 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 2 842 664 | 3 124 065 | 90 633 | 2 884 458 | 13 798 | 397 333 | 21 767 | 9 374 718 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Автокредитование | Овердрафты по кредитным картам | Прочие кредиты физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|--|----------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные | | | | | | | |
| Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 251 828 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 251 828 |
| Крупные новые заемщики | 922 672 | 3 477 093 | 46 680 | 85 863 | 3 793 | 16 728 | 4 552 829 |
| заемщики с кредитной историей менее 2-х лет | 206 702 | 1 708 560 | 658 | 26 015 | 1 070 | 0 | 1 943 005 |
| Прочие заемщики | 45 775 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 775 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 426 977 | 5 185 653 | 47 338 | 111 878 | 4 863 | 16 728 | 6 793 437 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов | 1 426 977 | 5 185 653 | 47 338 | 111 878 | 4 863 | 16 728 | 6 793 437 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 88 430 | 271 280 | 450 | 19 314 | 4 322 | 587 | 384 383 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 338 547 | 4 914 373 | 46 888 | 92 564 | 541 | 16 141 | 6 409 054 |

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

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи «основные средства» по состоянию за 31 декабря 2011 года следующая:

| ОС 2011 | ИТОГО | Здания | Земля | Мебель и оборудование | Сейфы | Программно-аппаратный комплекс | Автотранспорт | фин. аренда | НМА |
|--|----------------|----------------|------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Остаточная стоимость на начало года | 366 042 | 238 335 | 0 | 38 114 | 2 065 | 54 580 | 10 062 | 22 797 | 89 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 425 750 | 265 571 | 0 | 59 419 | 2 350 | 56 462 | 12 990 | 28 865 | 93 |
| Поступления | 45 286 | 1 624 | 271 | 32 355 | 652 | 0 | 10 384 | 0 | 0 |
| Переоценка | 50 147 | 50 147 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 4 465 | 0 | 0 | 124 | 0 | 0 | 4 341 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 516 718 | 317 342 | 271 | 91 650 | 3 002 | 56 462 | 19 033 | 28 865 | 93 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 59 708 | 27 236 | 0 | 21 305 | 285 | 1 882 | 2 928 | 6 068 | 4 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 40 402 | 20 553 | 0 | 10 970 | 173 | 5 646 | 1 474 | 1 576 | 10 |
| Выбытия | 1 645 | 0 | 0 | 94 | 0 | 0 | 1 551 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 98 465 | 47 789 | 0 | 32 181 | 458 | 7 528 | 2 851 | 7 644 | 14 |
| Остаточная стоимость на конец года | 418 253 | 269 553 | 271 | 59 469 | 2 544 | 48 934 | 16 182 | 21 221 | 79 |

Структура статьи «основные средства» по состоянию за 31 декабря 2010 года следующая:

| ОС 2010 | ИТОГО | Здания | Мебель и оборудование | Сейфы | Программно-аппаратный комплекс | Автотранспорт | фин. аренда | НМА |
|--|----------------|----------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Остаточная стоимость на начало года | 312 847 | 249 041 | 33 779 | 1 800 | 0 | 3 854 | 24 373 | 0 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 350 422 | 265 571 | 47 931 | 1 978 | 0 | 6 077 | 28 865 | 0 |
| Поступления | 81 382 | 0 | 14 498 | 372 | 56 462 | 9 957 | 0 | 93 |
| Выбытия | 6 054 | 0 | 3 010 | 0 | 0 | 3 044 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 425 750 | 265 571 | 59 419 | 2 350 | 56 462 | 12 990 | 28 865 | 93 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 37 575 | 16 530 | 14 152 | 178 | 0 | 2 223 | 4 492 | 0 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 24 094 | 10 706 | 8 614 | 107 | 1 882 | 1 205 | 1 576 | 4 |
| Выбытия | 1 961 | 0 | 1 461 | 0 | 0 | 500 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 59 708 | 27 236 | 21 305 | 285 | 1 882 | 2 928 | 6 068 | 4 |
| Остаточная стоимость на конец года | 366 042 | 238 335 | 38 114 | 2 065 | 54 580 | 10 062 | 22 797 | 89 |

9. Прочие активы

| | | | |
|------|--|---------------|---------------|
| 1p77 | | 2011 | 2010 |
| | Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 1 499 | 0 |
| | Прочее: | 96 206 | 50 578 |
| | Расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных | 3 383 | |

| | | | |
|--|---|---------------|---------------|
| | карт | | |
| | Расчеты с филиалами | 0 | 633 |
| | Расчеты по отдельным операциям | 57 863 | 11 918 |
| | Вложения в приобретенные права требования | 1 187 | |
| | Расчеты с дебиторами и кредиторами | 26 610 | 32 539 |
| | Расходы будущих периодов | 1 779 | 1 536 |
| | Материальные запасы | 5 384 | 3 952 |
| | За вычетом резерва под обесценение | (11 339) | (2 747) |
| | Итого прочих активов | 86 366 | 47 831 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

| IFRS7 p16 37p84 | | 2011 | 2010 |
|-----------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | | Кредиты и депозиты в других банках | Кредиты и депозиты в других банках |
| | Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 2 747 | 503 |
| IFRS7 p20 (e) | (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года | 8 592 | 2 244 |
| | Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 11 339 | 2 747 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10. Средства клиентов

| 1p77 | | 2011 | 2010 |
|------|---|-------------------|------------------|
| | Государственные и общественные организации | 16 840 | 1 332 |
| | текущие (расчётные) счета | 16 840 | 1 332 |
| | Прочие юридические лица | 3 057 116 | 1 976 433 |
| | текущие (расчетные) счета | 905 333 | 749 321 |
| | срочные депозиты | 2 151 783 | 1 227 112 |
| | Физические лица | 7 220 582 | 6 080 775 |
| | текущие счета (вклады до востребования) | 796 394 | 237 276 |
| | срочные вклады | 6 424 188 | 5 843 499 |
| | Прочие средства клиентов | 5 722 | 1 629 |
| | Итого средств клиентов | 10 300 260 | 8 060 169 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| 1p77 | | 2011 | | 2010 | |
|------|--|--------------------------------|-------|--------------------------------|-------|
| | | Сумма (в тысячах рублей) | % | Сумма (в тысячах рублей) | % |
| | Финансы и инвестиции | 94 153 | 0,92 | | |
| | Государственные и общественные организации | 248 519 | 2,41 | 2 008 | 0,02 |
| | Частные лица | 7 220 582 | 70,10 | 6 080 775 | 75,44 |
| | Строительство | 291 852 | 2,83 | 89 097 | 1,11 |
| | Прочие | 2 373 154 | 23,04 | 993 855 | 12,33 |
| | Предприятия торговли | - | | 797 579 | 9,90 |
| | Лизинг | - | | 52 981 | 0,66 |

| | | | | | |
|--|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Страхование | 7 000 | 0,07 | 62 | 0,00 |
| | Транспорт | 65 000 | 0,63 | 43 812 | 0,54 |
| | ИТОГО: | 10 300 260 | 100,00 | 8 060 169 | 100,00 |

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

| 1p77 | | 2011 | 2010 |
|------|---|----------------|--------------|
| | Векселя | 228 895 | 2 615 |
| | Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 228 895 | 2 615 |

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Прочие заемные средства

| 1p77 IFRS7 p8(f) | | 2011 | 2010 |
|------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | Субординированные депозиты | 340 791 | 340 792 |
| | Обязательства по финансовой аренде | 1 039 | 1 672 |
| | Итого прочих заемных средств | 341 830 | 342 464 |

Субординированные депозиты в сумме 340 000 тыс. рублей подтверждаются депозитными договорами на сумму 150 000 тыс. рублей на срок 10 лет под 8,5 % годовых, на сумму 43 000 тыс. рублей на срок 30 лет под 8,5 % годовых и на сумму 147 000 тыс. рублей на срок 15 лет под 12 % годовых. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Прочие обязательства

| 1p77 | | 2011 | 2010 |
|------|--|------|------|
|------|--|------|------|

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 5 562 | 0 |
| Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу | 14 | 39 |
| Резервы под убытки по обязательствам | 8 704 | 1 617 |
| Прочие расчеты по хозяйственным операциям | 4 070 | 9 906 |
| Прочие | 1 062 | 307 |
| Межфилиальные расчеты | 0 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 19 412 | 11 869 |

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 200 667 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2011 был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ЗАО Банк «Советский». Было размещено 780 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 Российских рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированных акций нет. (2010 г.: нет). В 2011 и 2010 гг. собственные акции у акционеров не выкупались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

| | Количество акций в обращении (в тысячах штук) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Привилегированные акции | Итого |
|--------------------------------|---|-----------------------|----------------------|----------------------------|----------------|
| На 1 января 2010 года | 19 409,2 | 206 027 | 35 438 | 0 | 241 465 |
| выпущенные новые акции | 657,5 | 6 575 | 0 | 0 | 6 575 |
| За 31 декабря 2010 года | 20 066,7 | 212 602 | 35 438 | 0 | 248 040 |
| Выпущенные новые акции | 780,0 | 7 800 | 31 200 | 0 | 39 000 |
| За 31 декабря 2011 года | 20 846,7 | 220 402 | 66 638 | 0 | 287 040 |

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

| Прочие компоненты совокупного дохода за год | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| На начало отчетного периода | 28 760 | 28 760 |
| в т.ч. фонд переоценки основных средств | 28 760 | 28 760 |
| | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 42 434 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к фонду | (8 487) | 0 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| переоценки основных средств | | |
| Изменение прочих компонентов совокупного дохода за год за вычетом налога | 33 947 | 0 |
| | | |
| На конец отчетного периода | 62 707 | 28 760 |
| в т.ч. фонд переоценки основных средств | 62 707 | 28 760 |

16. Процентные доходы и расходы

| 18p35(b) (iii) | | 2011 | 2010 |
|-------------------|---|------------------|------------------|
| | Процентные доходы | | |
| | Кредиты и дебиторская задолженность | 1 751 881 | 946 314 |
| | Средства в других банках | | 0 |
| | Корреспондентские счета в других банках | 2 664 | 2 987 |
| | Прочее | | 0 |
| | Итого процентных доходов | 1 754 545 | 949 301 |
| | Процентные расходы | | |
| | Срочные депозиты юридических лиц | (146 391) | (533 228) |
| | Выпущенные долговые ценные бумаги | (4 955) | (2 473) |
| | Срочные вклады физических лиц | (589 271) | 0 |
| | Срочные депозиты банков | (162) | 0 |
| | Обязательства по финансовой аренде | (171) | (244) |
| | Текущие (расчетные) счета | (7 061) | 0 |
| | Итого процентных расходов | (748 011) | (535 945) |
| | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 1 006 534 | 413 356 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| 18p35(b) (ii) | | 2011 | 2010 |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|
| IFRS7p20(c) | Комиссионные доходы | | |
| | Комиссия по расчетным операциям | 371 114 | 461 906 |
| | Комиссия по кассовым операциям | 38 480 | 19 050 |
| | Комиссия за валютный контроль (ВЭД) | 120 | 12 609 |
| | Комиссия по выданным гарантиям | 5 688 | 3 012 |
| | Прочие | 3 380 | 1 388 |
| | Итого комиссионных доходов | 418 782 | 497 965 |
| IFRS7p20(c) | Комиссионные расходы | | |
| | Комиссия по расчетным операциям | (7 725) | (2 270) |
| | Комиссия по кассовым операциям | 0 | (22) |
| | Комиссия за инкассацию | (7 185) | (5 296) |
| | Комиссия по пластиковым картам | (5 116) | (6 246) |
| | Прочие | (20 299) | (6 543) |
| | Итого комиссионных расходов | (40 325) | (20 377) |
| 18p35(b) (ii) | Чистый комиссионный доход (расход) | 378 457 | 477 588 |

18. Прочие операционные доходы

| 1p83 | | 2011 | 2010 |
|------|--|------------------|---------------|
| | Доход от сдачи в аренду имущества и реализация имущества | 4 455 | 0 |
| | Прочее | 1 007 339 | 7 523 |
| | Доходы от выбытия основных средств | 0 | 2 728 |
| | Аренда сейфов, хранение ценностей | 0 | 2 663 |
| | Штрафы, пени, неустойки полученные | 746 | 55 700 |
| | Итого прочих операционных доходов | 1 012 540 | 68 614 |

19. Административные и прочие операционные расходы

| 36p126(a) | | 2010 | 2010 |
|-----------|--|--------------------|------------------|
| | Расходы на персонал | (436 376) | (264 351) |
| | Амортизация основных средств | (32 679) | (24 094) |
| | Амортизация нематериальных активов | (9) | 35 100 |
| | Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (49 276) | (2 355) |
| | Содержание помещений | | (49 637) |
| | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (63 450) | (44 281) |
| | Арендная плата | (192 397) | (131 922) |
| | Страхование | (26 261) | (13 389) |
| | Реклама и маркетинг | (61 269) | (61 689) |
| | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (41 241) | (35 588) |
| | Расходы по цессии | (6) | 0 |
| | Командировочные и представительские расходы | 0 | (25 348) |
| | Прочие | (223 023) | (21 478) |
| | Итого операционных расходов | (1 125 987) | (639 032) |

20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

| | 2011 | 2010 |
|--|----------|-----------------|
| Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль | 0 | (27 750) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 0 | (2 193) |
| Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период | 0 | (29 943) |

Текущая ставка по налогу на прибыль Банка, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

| | 2011 | 2010 |
|--|----------------|-----------------|
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | 522 828 | 146 037 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 42 434 | 0 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%. | (113 052) | (29 207) |
| Постоянные разницы: | | |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | (1 674) | (2 541) |
| Доходы не увеличивающие налогооблагаемую базу | 147 363 | (11 541) |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | (10 935) | 0 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива | (30 189) | 13 346 |
| Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период | 0 | (29 943) |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | (8 487) | 0 |

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%.

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

| | 31.12.10 | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о совокупном доходе | 31.12.11 |
|--|---------------|--|---------------------------------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу: | | | | |
| Резервы | (9 260) | (26 684) | | (35 944) |
| Финансовые инструменты | (9 859) | (2 066) | | (11 925) |
| Основные средства | 9 137 | (1 815) | | 7 322 |
| Прочие | 9 982 | 376 | | 10 358 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 0 | (30 189) | | (30 189) |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива | 0 | (30 189) | | (30 189) |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу (по ставке 20%): | | | | |
| Резервы | (8 631) | 8 631 | | 0 |
| Финансовые инструменты | (9 166) | 9 166 | | 0 |
| Основные средства | 9 017 | -9 017 | | 0 |
| Переоценка основных средств | 9 082 | | 8 487 | 17 569 |
| Прочие | 10 973 | -10 973 | | 0 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 11 275 | (2 193) | 8 487 | 17 569 |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового обязательства | 0 | 0 | | 0 |
| Чистая сумма отложенного налогового обязательства | 11 275 | (2 193) | 8 487 | 17 569 |

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

21. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2010 года и 2011 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка.

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью Банка:

- географический;
- кредитный;
- рыночные, в том числе валютный риск;
- процентный;
- прочих ценовых;
- потери ликвидности;
- операционный и правовой.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка прежде всего предполагает приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности, равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами.

Методология включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Система минимизации возникающих рисков включает следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- в Банке разработан план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль над рисками осуществляется путем сравнения плановых и фактических показателей, определяющих возможность потерь Банка в случае наступления рискованных случаев.

Субъектами, осуществляющими контроль, является Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля.

Кредитный риск

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

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

Контроль за кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются Банком. Мониторинг кредитных рисков осуществляется Банком на регулярной основе. Лимиты устанавливаются Кредитным комитетом, который устанавливает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Кредитному комитету для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитными операциями Банка состоит в формировании качественной структуры кредитного портфеля с соблюдением показателей уровня кредитного риска и осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

- Контроля за соблюдением нормативов кредитного риска в целом по Банку, с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в рамках нормативов, определенных требованиями Инструкции ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 г.;
- Контроля за соблюдением установленных лимитов и требований внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих проведение кредитных операций.

С этой целью:

- На постоянной основе осуществляется мониторинг кредитного портфеля;
- Контролируются соответствие условий проведения кредитных операций реальной рыночной конъюнктуре;
- Осуществляется анализ и оценка качества кредитного портфеля на основании предоставляемых отчетов, результатов мониторинга рынка размещения и конъюнктуры кредитных ресурсов;
- Представляются отчеты руководству Банка о выявленных фактах, ведущих к увеличению кредитного риска, и вырабатываются рекомендации с целью его минимизации;

- Осуществляется постоянный контроль за кредитными рисками и уровнем кредитного риска в целях адекватной оценке кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к не задолженности;
- Для определения подверженности Банка кредитному риску, в рамках процедур мониторинга кредитов, ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска;
- Оценка возможных последствий в случае не возврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- В целях снижения кредитных рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога гарантий и поручительств и иных видов обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Основной географический риск возникает у Банка при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях и Банк стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета открытые в

странах, входящих в "группу развитых стран" в соответствии с классификацией, определенной Банком России.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию за 31 декабря 2011 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран в сумме 318 084 тыс. рублей (2010 г.: 941 437 тыс. рублей), средствами клиентов на сумму 174 168 тыс. рублей (2010 г.: 108 214 тыс. рублей), чистой ссудной задолженностью в сумме 200 тыс. рублей (2010 г.: 201 тыс. рублей).

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск определен вероятностью риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

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

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

| | За 31 декабря 2011 года | | | За 31 декабря 2010 года | | |
|--------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязатель- ства | Чистая балансо- вая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязатель- ства | Чистая балансо- вая позиция |
| Рубли | 10 333 419 | 8 770 671 | 1 562 748 | 6 617 071 | 6 909 632 | (292 561) |
| Доллары США | 590 065 | 956 411 | (366 346) | 716 086 | 516 597 | 199 489 |
| Евро | 589 439 | 1 227 968 | (638 529) | 1 144 665 | 990 888 | 153 777 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 11 512 923 | 10 955 050 | 557 873 | 8 477 822 | 8 417 117 | 60 705 |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение

кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводились. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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

| | За 31 декабря 2011 года | | За 31 декабря 2010 года | |
|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 5 % | (18 317) | (18 317) | 9 974 | 9 974 |
| Ослабление доллара США на 5 % | 18 317 | 18 317 | (9 974) | (9 974) |
| Укрепление ЕВРО на 5 % | (31 926) | (31 926) | 7 689 | 7 689 |
| Ослабление ЕВРО на 5 % | 31 926 | 31 926 | (7 689) | (7 689) |
| Укрепление прочих валют на 5 % | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление прочих валют на 5 % | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице приведены средние значения валютных курсов в течение года:

| 2011 год | | 2010 год | |
|------------|---------|------------|---------|
| Доллар США | 29,3948 | Доллар США | 30,3688 |
| ЕВРО | 40,9038 | ЕВРО | 40,2910 |

При этом чистая балансовая позиция за 2011 год:

по долларам США увеличится на 32 тыс. рублей;

по ЕВРО увеличится на 12 тыс. рублей.

При этом чистая балансовая позиция за 2010 год:

по долларам США уменьшится на 708 тыс. рублей;

по ЕВРО уменьшится на 106 тыс. рублей.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

| | За 31 декабря 2011 года | | За 31 декабря 2010 года | |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 5 % | (16 724) | (16 724) | 1 808 | 1 808 |
| Ослабление доллара США на 5 % | 16 724 | 16 724 | (1 808) | (1 808) |
| Укрепление ЕВРО на 5 % | (31 338) | (31 338) | 3 818 | 3 818 |

| | | | | |
|--------------------------------|--------|--------|---------|---------|
| Ослабление ЕВРО на 5 % | 31 338 | 31 338 | (3 818) | (3 818) |
| Укрепление прочих валют на 5 % | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление прочих валют на 5 % | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

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

В целях управления процентным риском Планово-экономическим управлением, Кредитным управлением, Управлением валютно-финансовых операций и Службой внутреннего контроля производится:

- утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- утверждение уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заёмщиков;
- утверждение трансфертной цены ресурсов;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.

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

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

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

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями заключенных договоров.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится по сроку до 5 лет.

Расчет чувствительности производился методом ГАП. Метод «разрывов» позволяет определить финансовый результат в случае - резкого изменения цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

| | | | | | | |
|--|-------------|---------|---------|-------|-------|-------|
| | До востреб. | От 1 до | От 6 до | Более | Неде- | Итого |
|--|-------------|---------|---------|-------|-------|-------|

| | и менее 1 мес | 6 мес. | 12 месяцев | 1 года | нежные | |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
| 31 декабря 2011 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 698 869 | 1 223 970 | 1 961 491 | 5 497 077 | 0 | 9 381 407 |
| Итого финансовых обязательств | 601 151 | 1 411 709 | 2 640 560 | 4 216 153 | 0 | 8 869 573 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | 97 718 | (187 739) | (679 069) | 1 280 924 | 0 | 511 834 |
| 31 декабря 2010 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 190 250 | 1 137 000 | 985 653 | 4 146 702 | 0 | 6 459 605 |
| Итого финансовых обязательств | 1 315 620 | 2 046 337 | 2 752 135 | 2 290 276 | 0 | 8 404 368 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года | (1 125 370) | (909 337) | (1 766 482) | 1 856 426 | 0 | (1 944 763) |

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 486 тыс. рублей (2010 г.: на 17 253 тыс. рублей меньше) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5 486 тысяч рублей (2010 г.: на 17 253 тыс. рублей) больше.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 486 тыс. рублей (2010 г.: на 17 253 тыс. рублей больше) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5 486 тыс. рублей (2010 г.: на 17 253 тыс. рублей) меньше.

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках и капитала представляет собой выраженное в процентах влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход и капитал за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Влияние изменения валютных курсов не является существенным в связи с незначительным объемом валютных операций.

| 2011 | | | |
|------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| Рубль | 100 | 0 | 0 |
| Евро | 100 | 0 | 0 |
| Доллар США | 100 | 0 | 0 |
| | | | 2011 |
| Валюта | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| Рубль | 100 | 0 | 0 |
| Евро | 100 | 0 | 0 |
| Доллар США | 100 | 0 | 0 |
| | | | 2010 |
| Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного | Чувствительность капитала |

| | | | |
|------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| | | дохода | |
| Рубль | 100 | 3 | 3 |
| Евро | 100 | 1 | 1 |
| Доллар США | 100 | 1 | 1 |
| | | | 2010 |
| Валюта | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| Рубль | 100 | (3) | (3) |
| Евро | 100 | (1) | (1) |
| Доллар США | 100 | (1) | (1) |

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных внутрибанковской управленческой отчетности, содержащей данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

В целях управления риском ликвидности Планово-экономическим управлением, Кредитным управлением, Управлением валютно-финансовых операций и Службой внутреннего контроля осуществляется координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, а также определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую

преимущественно из средств клиентов, средств других банков, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2011 года составил 67,4 % (за 31 декабря 2010 год – 158,8 %);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года составил 85,9 % (за 31 декабря 2010 год – 137,2 %);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года составил 71,0 % (за 2010 год - 115,5%).

Банком контролируется ежедневно позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

Обязательства за 31 декабря 2011 года

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 64 653 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 653 |
| Средства клиентов - физических лиц | 1 143 477 | 1 276 479 | 1 742 362 | 3 057 704 | | 7 220 022 |
| Средства клиентов прочие | 1 106 242 | 135 230 | 840 315 | 998 451 | 0 | 3 080 238 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11 014 | 0 | 57 883 | 159 998 | 0 | 228 895 |
| Прочие заемные средства | 56 | 1 081 | 368 | 325 | 340 000 | 341 830 |
| Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 204 043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 204 043 |
| Неиспользованные кредитные линии | 217 872 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217 872 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 2 747 357 | 1 412 790 | 2 640 928 | 4 216 478 | 340 000 | 11 357 553 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Обязательства за 31 декабря 2010 года

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов - физических лиц | 555 126 | 1 938 574 | 2 658 797 | 928 278 | 0 | 6 080 775 |
| Средства клиентов прочие | 758 195 | 106 364 | 92 838 | 1 021 998 | 0 | 1 979 395 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 686 | 1 400 | 500 | 0 | 0 | 2 586 |
| Прочие заемные средства | 842 | 307 | 326 | 989 | 340 000 | 342 464 |
| Прочие финансовые обязательства | 9 945 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 945 |
| Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 53 391 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53 391 |
| Неиспользованные кредитные линии | 113 636 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113 636 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 491 821 | 2 046 645 | 2 752 461 | 1 951 265 | 340 000 | 8 582 192 |

В проверяемом периоде обслуживание клиентов Банка осуществлялось на основании договоров, заключенных с каждым клиентом. Проценты по вкладам начислялись ежемесячно в соответствии с процентными ставками, утвержденными решениями Правления Банка.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

| | До востр. и менее 1 месяца | 1-3 до месяцев | 3-12 до месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------|
| Активы | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 241 621 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 241 621 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 306 671 | 0 | 0 | 0 | 0 | 306 671 |
| Средства в других банках | 6 689 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 689 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 692 180 | 798 681 | 2 386 780 | 5 170 547 | 326 530 | 9 374 718 |
| Итого финансовых активов | 2 247 161 | 798 681 | 2 386 780 | 5 170 547 | 326 530 | 10 929 699 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 64 653 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 653 |
| Средства клиентов | 2 249 719 | 687 775 | 3 268 080 | 4 094 686 | 0 | 10 300 260 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11 014 | 0 | 57 883 | 159 998 | 0 | 228 895 |
| Прочие заемные средства | 56 | 905 | 544 | 325 | 340 000 | 341 830 |
| Итого финансовых обязательств | 2 325 442 | 688 680 | 3 326 507 | 4 255 009 | 340 000 | 10 935 638 |
| Чистый разрыв ликвидности | (78 281) | 110 001 | (939 727) | 915 538 | (13 470) | (5 939) |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 г. | (78 281) | 31720 | (908 007) | 7531 | (5939) | X |

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

| | До востр. И менее 1 месяца | 1-3 до месяцев | 3-12 до месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|------------------|--------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 827 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 827 007 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 144 652 | 0 | 0 | 0 | 0 | 144 652 |
| Средства в других банках | 50 551 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 551 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 139 699 | 346 276 | 1 776 378 | 4 011 697 | 135 005 | 6 409 054 |
| Прочие финансовые активы | 45 993 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 993 |
| Итого финансовых активов | 2 207 902 | 346 276 | 1 776 378 | 4 011 697 | 135 005 | 8 477 257 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 313 321 | 668 819 | 4 127 753 | 1 950 276 | 0 | 8 060 169 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 715 | 0 | 1 900 | 0 | 0 | 2 615 |
| Прочие заемные средства | 842 | 152 | 481 | 989 | 340 000 | 342 464 |
| Прочие финансовые обязательства | 9 945 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 945 |
| Итого финансовых обязательств | 1 324 823 | 668 971 | 4 130 134 | 1 951 265 | 340 000 | 8 415 193 |
| Чистый разрыв ликвидности | 883 079 | (322 695) | (2 353 756) | 2 060 432 | (204 995) | 62 064 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 г. | 883 079 | 560 384 | (1 793 373) | 267 059 | 62 064 | |

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Банк не имеет просроченных требований и обязательств.

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых

правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, предоставляемых Членам Правления и Главному бухгалтеру Банка. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

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

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

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| Основной капитал | 1 016 986 | 401 469 |
| Дополнительный капитал | 377 651 | 334 660 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | (81) | 0 |
| Итого нормативного капитала | 1 394 556 | 736 129 |

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|------------|------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 220 402 | 212 602 |
| Эмиссионный доход | 66 638 | 35 438 |
| Нераспределенная прибыль | 668 750 | 145 922 |
| Субординированный займ с дополнительными условиями | 43 000 | 43 000 |

| | | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Итого капитала 1-го уровня | 998 790 | 436 962 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки | 62 707 | 28 760 |
| Субординированный депозит | 340 791 | 297 000 |
| Итого капитала 2-го уровня | 403 498 | 325 760 |
| Итого капитала | 1 402 288 | 762 722 |

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

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с обращением заемщиков с исками о взыскании с Банка сумм комиссий за перечисление денежных средств и снятие наличных денежных средств, взыскании морального вреда и судебных издержек. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения значительных убытков низка.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

| 17p35(b) | Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неотменяемой операционной аренде | Минимальные арендные платежи, признаваемые в качестве расходов |
|--|---|--|
| Остаток срока до погашения | | |
| < 1 года | 143 012 | 143 012 |
| > 1 год < 5 лет | 49 385 | 49 385 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 192 397 | 192 397 |

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 220 909 | 113 636 |
| Гарантии выданные | 199 420 | 53 391 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (7 581) | (1 617) |
| Итого обязательств кредитного характера | 412 748 | 165 410 |

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и по состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2011 | 2010 |
|------------------|----------------|----------------|
| Российские рубли | 410 149 | 161 458 |
| Доллары США | 0 | 0 |
| Евро | 2 599 | 3 952 |
| Итого | 412 748 | 165 410 |

Прочие условные активы и обязательства:

| | 2011 | 2010 |
|--|-------|------|
| Условные обязательства не кредитного характера | 4 195 | 0 |
| Итого | 4 195 | 0 |

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при

заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с прочими крупными акционерами, а также с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 7 - 24 %) | 22 877 | 28 251 | 194 187 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 106 | 444 | 26 651 |
| Средства клиентов (контрактная ставка 0%) | 3 476 | 4 944 | 670 |

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 2 126 | 2 744 | 20 983 |
| Процентные расходы | 26 | 26 | 0 |
| Комиссионные доходы | 1 | 3 | 5 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 21 | 30 | 6 |

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 79 031 | 45 334 | 182 652 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 67 632 | 37 094 | 207 797 |
| Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода | 0 | 0 | 38 |

| | | | |
|---|---------|---------|--------|
| Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 20 |
| Сумма остатков на 40817, полученных от связанных сторон в течении периода | 852 567 | 754 212 | 84 898 |
| Сумма остатков на 40817, выплаченных связанным сторонам в течении периода | 854 940 | 755 190 | 85 480 |

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 7 - 24 %) | 5849 | 10815 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 109 | 50 |
| Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0 - 1.5 %) | 675 | 912 |
| Резервы на обязательства и отчисления | 12 | 28 |
| Прочие обязательства | 1201 | 2752 |

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Процентные доходы | 2800 | 1363 |
| Процентные расходы | 33 | 4 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 267 | 0 |

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 37015 | 42401 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 45709 | 36374 |
| Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода | 833 | 0 |
| Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода | 833 | 0 |

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

| | | 2011 | 2010 |
|----------|--|--------|--------|
| 24p16(a) | Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения | 23 707 | 13 548 |

27. События после отчетного периода.

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Событий после отчётной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчётность, не было.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

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

Признание отложенного налогового актива.

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

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. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.

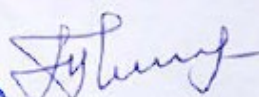
Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

80 (восемьдесят)
лист 06

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

 Т.С.Шульгина

