

ОАО «Банк Финсервис»

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года,
и заключение независимого аудитора**

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Принципы представления отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7. Средства в других банках	23
8. Кредиты клиентам	23
9. Основные средства	28
10. Прочие активы	29
11. Средства других банков	30
12. Средства клиентов	30
13. Прочие обязательства	30
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	31
16. Процентные доходы и расходы	31
17. Комиссионные доходы и расходы	32
18. Операционные расходы	32
19. Налог на прибыль	32
20. Управление рисками	34
21. Управление капиталом	41
22. Условные обязательства	42
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	45
25. Операции со связанными сторонами	46
26. События после отчетной даты	48

Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО «Банк Финсервис»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Банк Финсервис», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Банк Финсервис» по состоянию на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Не изменяя нашего мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности, обращаем внимание на примечание 8 к данной финансовой отчетности, в котором изложена информация о концентрации кредитных рисков.

ЗАО «БДО»

Д.А. Тарадов
Партнер



2 апреля 2012 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ОАО «Банк Финсервис» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ОАО «Банк Финсервис».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 2 апреля 2012 года и подписана от имени руководства Банка:

Костина Е. А.
Председатель Правления



Боровик Я. В.
Главный бухгалтер

ОАО «Банк Финсервис»
г. Москва, Российская Федерация

2 апреля 2012 года

ОАО «Банк Финсервис»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 123 979	3 312 664
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 292	46 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	-	640 623
Средства в других банках	7	-	50 345
Кредиты клиентам	8	2 719 569	5 432 354
Текущие налоговые активы		-	488
Отложенные налоговые активы	19	44 911	46 014
Основные средства	9	268 193	312 621
Прочие активы	10	4 304	23 755
Итого активов		5 183 248	9 865 707
Обязательства			
Средства других банков	11	491 132	2 272 252
Средства клиентов	12	2 034 102	5 114 253
Прочие обязательства	13	19 992	18 602
Итого обязательств		2 545 226	7 405 107
Капитал			
Уставный капитал	14	2 001 645	2 001 645
Эмиссионный доход	14	340 552	340 552
Нераспределенная прибыль		295 825	118 403
Итого капитала		2 638 022	2 460 600
Итого обязательств и капитала		5 183 248	9 865 707

Костина Е.А.
 Председатель Правления

Боровик Я.В.
 Главный бухгалтер

2 апреля 2012 года



ОАО «Банк Финсервис»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	16	827 194	871 074
Процентные расходы	16	(109 281)	(144 654)
Чистые процентные доходы		717 913	726 420
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(202 906)	(589 758)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		515 007	136 662
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(27 867)	92 702
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38 048	48 745
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(91 481)	19 626
Комиссионные доходы	17	19 998	25 646
Комиссионные расходы	17	(23 152)	(35 566)
Резерв под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного и некредитного характера	10, 13, 22	(3 942)	47 407
Прочие операционные доходы		15 078	8 871
Операционные доходы		441 689	344 093
Операционные расходы	18	(263 164)	(295 715)
Прибыль до налогообложения		178 525	48 378
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	(1 103)	46 014
Чистая прибыль		177 422	94 392
Итого совокупный доход за период		177 422	94 392

Костина Е.А.
Председатель Правления

Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 года



	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	846 130	785 407
Проценты уплаченные	(109 923)	(139 293)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	76 755
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 048	48 745
Комиссии полученные	8 286	25 646
Комиссии уплаченные	(23 152)	(35 564)
Прочие операционные доходы	26 877	8 851
Операционные расходы	(238 451)	(225 338)
Уплаченный налог на прибыль	488	21 818
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	548 303	567 027
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 551	(42 181)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	623 403	(623 114)
Средства в других банках	50 000	(50 000)
Кредиты клиентам	2 480 641	(3 399 665)
Прочие активы	28 703	10 183
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(1 779 952)	1 967 510
Средства клиентов	(3 080 677)	4 528 485
Прочие обязательства	(3 072)	(30 952)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 108 100)	2 927 293
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(85)	(1 280)
Выручка от реализации основных средств	10 981	388
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	10 896	(892)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(91 481)	18 339
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 188 685)	2 944 740
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 312 664	367 924
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 123 979	3 312 664

Костина Е.А.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

2 апреля 2012 года

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО «Банк Финсервис»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	2 001 645	1 000 000	(635 437)	2 366 208
Использование эмиссионного дохода для покрытия накопленного дефицита	-	(659 448)	659 448	-
Совокупный доход за 2010 год	-	-	94 392	94 392
Остаток на 31 декабря 2010 года	2 001 645	340 552	118 403	2 460 600
Совокупный доход за 2011 год	-	-	177 422	177 422
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 001 645	340 552	295 825	2 638 022

Костина Е.А.
 Председатель Правления

Боровик Я.В.
 Главный бухгалтер

2 апреля 2012 года

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (далее - Банк) был учрежден в 2001 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации, реорганизован в 2008 году в открытое акционерное общество и работает на основании банковской лицензии № 3388, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 25 января 2008 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются обслуживание и кредитование клиентов банка, эмиссия банковских карт, межбанковские операции.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121151, г.Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А.

Начиная с 11 октября 2006 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, Фондовой биржи РТС, участником S.W.I.F.T.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 188 человек (2010 г.: 284 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ОАО «Седьмой Континент»	100,0	100,0

Конечным бенефициаром Банка является господин Занадворов А.Ю.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере

100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 10 и 22.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 20, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств со сроком до востребования и менее 1 месяца. В то же время указанный дефицит не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Центрального банка РФ и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемым, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся в отчете о финансовом положении, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым

обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть отложена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:

- существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
- подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
- возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой

стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива

с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки логашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков и средства клиентов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Договоры «обратного репо»

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения - 25 лет;
- Банкоматы - 5 лет;
- Улучшение арендованного имущества - 2 года;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если

бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы учитываются Банком в составе прочих активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, которые включают обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, если у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России	1 061 378	113 560
Краткосрочные депозиты в других банках Российской Федерации	950 611	2 600 926
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	69 825	90 217
- других стран	234	482
Наличные средства	37 824	253 710
Средства в торговых системах	4 107	253 769
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 123 979	3 312 664

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были депозиты в 1 коммерческом банке (2010 г.: в 2 коммерческих банках) со сроками погашения в январе и марте 2012 года (2010 г.: в январе 2011 года) и с остатками средств, превышающими 10% капитала Банка. Общая сумма средств составила 700 252 тыс. рублей или 33,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2010 г.: 2 600 926 тыс. рублей или 78,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Средства в торговых системах представляют собой средства для расчетов на ММВБ по сделкам с ценными бумагами.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 640 623 тысячи рублей представляют собой акции с номиналом в российских рублях, выпущенные ОАО «Седьмой Континент» и ОАО «ОГК-6» и обращающиеся на ММВБ.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в общей сумме 50 345 тысяч рублей представляют собой кредиты и депозиты в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года показал, что все средства в других банках являются текущими и однородными по кредитному качеству.

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	2 618 698	5 272 720
Потребительские кредиты физическим лицам	1 225 065	1 711 597
Договоры «обратного репо»	160 082	300 390
Ипотечные кредиты физическим лицам	70 975	88 349
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	17 937	56 839
Автокредиты физическим лицам	7 750	15 258
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 380 938)	(2 012 799)
Итого кредитов клиентам	2 719 569	5 432 354

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 35 533 тыс. рублей (2010 г.: 33 815 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 4 заемщика (2010 г.: 10 заемщиков) ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 340 780 тыс. рублей или 57,1% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 4 834 022 тыс. рублей или 64,9% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	564 762	852 047	329	5 414	783	1 423 335
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	173 051	362 042	3 299	48 945	2 421	589 758
Списания за счет резерва под обесценение в течение 2010 года	-	(294)	-	-	-	(294)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	737 813	1 213 795	3 628	54 359	3 204	2 012 799
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	197 403	(2 227)	9 016	(558)	(728)	202 906
Списания за счет резерва под обесценение в течение 2011 года	(587 642)	(210 734)	-	(36 391)	-	(834 767)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	347 574	1 000 834	12 644	17 410	2 476	1 380 938

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	2 603 780	63,5%	3 551 255	47,7%
Физические лица	1 303 790	31,8%	1 815 204	24,4%
Финансы	160 082	3,9%	671 273	9,0%
Торговля	19 399	0,5%	674 470	9,1%
Транспорт	5 833	0,1%	5 889	0,1%
Строительство	3 122	0,1%	316 096	4,2%
Производство	1 054	0,0%	368 758	5,0%
Прочее	3 447	0,1%	42 208	0,5%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	4 100 507	100,0%	7 445 153	100,0%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 615 656	344 532	2 271 124	13,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 042	3 042	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	2 618 698	347 574	2 431 206	13,3%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	214 502	13 081	201 421	6,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 827	827	13 000	6,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	20 456	10 646	9 810	52,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	18 217	18 217	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	958 063	958 063	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 225 065	1 000 834	224 231	81,7%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	160 082	-	160 082	-
Итого договоров «обратного репо»	160 082	-	160 082	-
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	58 331	-	58 331	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 822	5 822	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 233	3 233	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 589	3 589	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	70 975	12 644	58 331	17,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 054	527	527	50,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	16 883	16 883	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	17 937	17 410	527	97,1%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 174	256	3 918	6,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 335	82	1 253	6,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	110	7	103	6,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	246	246	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 885	1 885	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	7 750	2 476	5 274	31,9%
Итого кредитов клиентам	4 100 507	1 380 938	2 719 569	33,7%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под резерва под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 668 701	133 794	4 534 907	2,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	604 019	604 019	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	5 272 720	737 813	4 534 907	14,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	462 524	16 035	446 489	3,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	35 480	1 195	34 285	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	36 872	19 844	17 028	53,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	40 976	40 976	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 135 745	1 135 745	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 711 597	1 213 795	497 802	70,9%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	300 390	-	300 390	-
Итого договоров «обратного репо»	300 390	-	300 390	-
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	84 721	-	84 721	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 628	3 628	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	88 349	3 628	84 721	4,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 892	14 892	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	39 427	39 427	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 520	40	2 480	1,6%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	56 839	54 359	2 480	95,6%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 519	695	11 824	5,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	244	14	230	5,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	277	277	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	506	506	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 712	1 712	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	15 258	3 204	12 054	21,0%
Итого кредитов клиентам	7 445 153	2 012 799	5 432 354	27,0%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Договоры «обратного репо»	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	-	388 275	-	-	-	388 275
Поручительства	20 365	217 557	-	-	96 775	-	334 697
Недвижимость	26 471	-	-	106 099	2 223	-	134 793
Транспорт	-	1 912	-	-	1 419	5 696	9 027
Оборудование	-	637	-	-	1 421	-	2 058
Итого залогового обеспечения	46 836	220 106	388 275	106 099	101 838	5 696	868 850

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, предоставленные по договорам «обратного» РЕПО, обеспечены акциями ОАО «Фармстандарт».

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Договоры «обратного репо»	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	637 195	292 657	-	-	115 154	-	1 045 006
Ценные бумаги	-	-	601 579	-	-	-	601 579
Недвижимость	48 000	3 185	-	113 323	2 223	-	166 731
Транспорт	14 218	2 548	-	-	2 319	8 707 279	792
Оборудование	-	9 005	-	-	3 978	-	12 983
Итого залогового обеспечения	699 413	307 395	601 579	113 323	123 674	8 707	1 854 091

Стоимость залогового обеспечения рассчитана с применением дисконтов в зависимости от видов обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения может отличаться от залоговой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в общей сумме 3 758 529 тыс. рублей или 91,7% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2010 г.: 5 708 761 тыс. рублей, или 76,7% от общей суммы кредитов клиентам).

9. Основные средства

Ниже представлен анализ движения основных средств за 2011 год:

	Здания и сооружения	Банкоматы	Улучшение арендо- ванного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенные капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2010 года	159 127	38 302	-	24 487	90 705	312 621
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января						
2011 года	176 494	181 829	42 150	90 965	90 705	582 143
Приобретение	-	-	-	85	-	85
Выбытие	-	(56 608)	(29 924)	(4 480)	-	(91 012)
Остаток на 31 декабря						
2011 года	176 494	125 221	12 226	86 570	90 705	491 216
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января						
2011 года	(17 367)	(143 527)	(42 150)	(66 478)	-	(269 522)
Амортизационные отчисления	(7 008)	(21 218)	-	(14 438)	-	(42 664)
Выбытие	-	55 728	29 924	3 511	-	89 163
Остаток на 31 декабря						
2011 года	(24 375)	(109 017)	(12 226)	(77 405)	-	(223 023)
Остаточная стоимость на 31						
декабря 2011 года	152 119	16 204	-	9 165	90 705	268 193

Ниже представлен анализ движения основных средств за 2010 год:

	Здания и сооружения	Банкоматы	Улучшение арендо- ванного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенные капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2009 года	166 135	77 757	-	49 525	90 705	384 122
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января						
2010 года	176 494	181 829	42 150	93 437	90 705	584 615
Приобретение	-	-	-	1 280	-	1 280
Выбытие	-	-	-	(3 752)	-	(3 752)
Остаток на 31 декабря						
2010 года	176 494	181 829	42 150	90 965	90 705	582 143
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января						
2010 года	(10 359)	(104 072)	(42 150)	(43 912)	-	(200 493)
Амортизационные отчисления	(7 008)	(39 455)	-	(23 914)	-	(70 377)
Выбытие	-	-	-	1 348	-	1 348
Остаток на 31 декабря						
2010 года	(17 367)	(143 527)	(42 150)	(66 478)	-	(269 522)
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2010 года	159 127	38 302	-	24 487	90 705	312 621

Незавершенные капитальные вложения включают нежилые помещения, приобретенные Банком в 2007 году и не готовые к использованию в связи с необходимостью проведения капитального ремонта.

10. Прочие активы

	2011	2010
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 883	361
Авансовые платежи по аренде	1 212	11 893
Нематериальный актив	557	679
Дебиторская задолженность	329	702
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	142	5 118
Расчеты с персоналом	76	6
Авансовые платежи	45	47
Неисключительные права пользования	-	4 804
Прочее	60	665
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(520)
Итого прочих активов	4 304	23 755

Нематериальный актив представляет собой товарный знак.

Неисключительные права пользования включают лицензии на программное обеспечение.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	Дебиторская задолженность	Пени к взысканию по судебным решениям	Требование к принципалу по исполненной гарантии	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	3 249	36 401	34 624	74 274
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 729)	(36 401)	-	(39 130)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(34 624)	(34 624)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	520	-	-	520
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(520)	-	-	(520)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие
Незавершенные расчеты с использованием ПК	1 883
Дебиторская задолженность	329
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	2 212

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с использованием ПК	361	-	361
Дебиторская задолженность	292	410	702
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(110)	(410)	(520)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	543	-	543

11. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства других банков в общей сумме 491 132 тысячи рублей представляют собой кредиты и депозиты других банков (2010 г.: 2 272 252 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком привлечены средства от одного банка-контрагента (2010 г.: 3 банка-контрагента) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 410 984 тыс. рублей или 83,7% от общей суммы средств других банков (2010 г.: 2 272 252 тыс. рублей или 100% от общей суммы средств других банков).

12. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 412 743	2 415 959
- Срочные депозиты	-	2 015 048
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	495 527	578 668
- Срочные вклады	125 832	104 578
Итого средств клиентов	2 034 102	5 114 253

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	821 535	40,4	2 127 376	41,6
Физические лица	621 359	30,5	683 246	13,4
Операции с недвижимостью	484 035	23,8	23 705	0,5
Финансовые услуги	1 085	0,1	1 257 768	24,6
Производство	19	0,0	1 015 138	19,8
Прочее	106 069	5,2	7 020	0,1
Итого средств клиентов	2 034 102	100,0	5 114 253	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 2 клиента (2010 г.: 3 клиента) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 221 975 тыс. рублей или 60,1% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 4 141 752 тыс. рублей или 81,0% от общей суммы средств клиентов).

13. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		7 789	7 132
Кредиторская задолженность		6 650	9 869
Резервы предстоящих расходов		3 654	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	22	808	-
Предоплата за обслуживание СКС		373	893
Прочее		718	708
Итого прочих обязательств		19 992	18 602

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Резервы предстоящих расходов представляют собой резервы в отношении некоторых судебных исков, предъявленных Банку клиентами. Ожидается, что резерв будет использован в течение 12 месяцев. По

мнению руководства, и принимая во внимание надлежащие юридические консультации, в результате указанных судебных исков не возникнут какие-либо существенные убытки свыше суммы резерва, созданного на 31 декабря 2011 года.

Ниже представлен анализ изменения резервов предстоящих расходов в течение 2011 года:

	2011
Резервы предстоящих расходов на 1 января	-
Отчисления в резервы предстоящих расходов в течение периода	3 654
Резервы предстоящих расходов на 31 декабря	3 654

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2011			2010		
	Количество акций, тыс. шт.	Номи- нальная стоимость	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. шт.	Номи- нальная стоимость	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 000 000	2 000 000	2 001 645	2 000 000	2 000 000	2 001 645
Итого уставного капитала	2 000 000	2 000 000	2 001 645	2 000 000	2 000 000	2 001 645

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 340 552 тыс. рублей (2010 г.: 340 552 тыс. рублей).

15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 49 212 тыс. рублей (2010 г.: 210 578 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 49 212 тыс. рублей (2010 г.: 210 578 тыс. рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	781 371	840 480
Средства в других банках	45 823	16 557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	14 037
Итого процентных доходов	827 194	871 074
Процентные расходы		
Средства клиентов	51 739	112 301
Средства других банков	57 542	32 353
Итого процентных расходов	109 281	144 654
Чистые процентные доходы	717 913	726 420

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	12 076	15 266
Комиссии по выданным банковским гарантиям	2 838	-
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 720	7 888
Комиссии по расчетным операциям и торговому финансированию	1 976	1 628
Комиссии по валютным операциям	220	337
Прочие	168	527
Итого комиссионных доходов	19 998	25 646
Комиссионные расходы		
Расходы по оплате услуг коллекторских агентств	12 146	19 523
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	8 456	13 383
Прочие	2 550	2 660
Итого комиссионных расходов	23 152	35 566
Чистые комиссионные расходы	3 154	9 920

18. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		144 693	134 491
Амортизация основных средств	9	42 664	70 377
Арендные платежи		21 909	27 526
Административные расходы		18 529	12 051
Прочие расходы, связанные с основными средствами		10 966	13 887
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 673	19 649
Профессиональные услуги		1 978	499
Реклама и маркетинг		172	148
Прочее		15 580	17 087
Итого операционных расходов		263 164	295 715

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 103	(46 014)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 103	(46 014)

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

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	178 525	48 378
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	35 705	9 676
Принятие в уменьшение налоговой базы налогового убытка прошлых лет не признанного ранее	(32 924)	(69 387)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(1 678)	13 697
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 103	(46 014)

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 Банка. Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2011 года отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Начисленные доходы по безнадежным кредитам клиентам	133 321	27 321	106 000
Налоговый актив по налоговому убытку	36 416	5 570	30 846
Резерв под обесценение кредитов	20 465	(52 053)	72 518
Прочие обязательства	3 279	1 853	1 426
Прочие активы	1 127	441	686
Общая сумма отложенного налогового актива	194 608	(16 868)	211 476
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	17 047	(2 585)	19 632
Расходы, учтенные только в налоговой базе	-	(15 625)	15 625
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 125)	3 125
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 047	(21 335)	38 382
Итого чистый отложенный налоговый актив	177 561	4 467	173 094
Непризнанный налоговый актив	(132 650)	(5 570)	(127 080)
Признанный налоговый актив	44 911	(1 103)	46 014

Увеличение налогового актива по налоговому убытку связано со сдачей уточненной налоговой декларации за предыдущие отчетные периоды. Сумма увеличения налогового убытка составила 192 470 тысяч рублей. Сумма налогового убытка использованного в отчетном периоде 164 620 тысяч рублей.

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Начисленные доходы по безнадежным кредитам клиентам	106 000	28 387	77 613
Резерв под обесценение кредитов	72 518	49 918	22 600
Налоговый актив по налоговому убытку	30 846	(69 387)	100 233
Прочие обязательства	1 426	(2 645)	4 071
Прочие активы	686	(5 309)	5 995
Средства других банков	-	(127)	127
Общая сумма отложенного налогового актива	211 476	837	210 639
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	19 632	11 324	8 308
Расходы, учтенные только в налоговой базе	15 625	15 625	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 125	3 125	-
Средства клиентов	-	(5 864)	5 864
Общая сумма отложенного налогового обязательства	38 382	24 210	14 172
Итого чистый отложенный налоговый актив	173 094	(23 373)	196 467
Непризнанный налоговый актив	(127 080)	69 387	(196 467)
Признанный налоговый актив	46 014	46 014	-

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Отдел анализа рисков обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества, транспорта и оборудования.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 22.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства 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 клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 123 745	234	-	2 123 979
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 292	-	-	22 292
Кредиты клиентам	2 719 569	-	-	2 719 569
Отложенные налоговые активы	44 911	-	-	44 911
Основные средства	268 193	-	-	268 193
Прочие активы	4 304	-	-	4 304
Итого активов	5 183 014	234	-	5 183 248
Обязательства				
Средства других банков	491 132	-	-	491 132
Средства клиентов	2 029 133	-	4 969	2 034 102
Прочие обязательства	19 992	-	-	19 992
Итого обязательств	2 540 257	-	4 969	2 545 226
Чистая балансовая позиция	2 642 757	234	(4 969)	2 638 022
Обязательства кредитного характера	111 075	-	-	111 075

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 312 182	482	3 312 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46 843	-	46 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	640 623	-	640 623
Средства в других банках	50 345	-	50 345
Кредиты клиентам	5 432 354	-	5 432 354
Текущие налоговые активы	488	-	488
Отложенные налоговые активы	46 014	-	46 014
Основные средства	312 621	-	312 621
Прочие активы	23 755	-	23 755
Итого активов	9 865 225	482	9 865 707
Обязательства			
Средства других банков	2 272 252	-	2 272 252
Средства клиентов	5 114 253	-	5 114 253
Прочие обязательства	18 602	-	18 602
Итого обязательств	7 405 107	-	7 405 107
Чистая балансовая позиция	2 460 118	482	2 460 600
Обязательства кредитного характера	20 151	-	20 151

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 093 037	23 604	7 338	2 123 979
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 292	-	-	22 292
Кредиты клиентам	2 705 107	14 462	-	2 719 569
Отложенные налоговые активы	44 911	-	-	44 911
Основные средства	268 193	-	-	268 193
Прочие активы	4 304	-	-	4 304
Итого активов	5 137 844	38 066	7 338	5 183 248
Обязательства				
Средства других банков	491 132	-	-	491 132
Средства клиентов	1 969 175	30 256	34 671	2 034 102
Прочие обязательства	19 992	-	-	19 992
Итого обязательств	2 480 299	30 256	34 671	2 545 226
Чистая балансовая позиция	2 657 545	7 810	(27 333)	2 638 022
Обязательства кредитного характера	111 075	-	-	111 075

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 290 705	19 256	2 703	3 312 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46 843	-	-	46 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	640 623	-	-	640 623
Средства в других банках	50 345	-	-	50 345
Кредиты клиентам	5 414 127	18 227	-	5 432 354
Текущие налоговые активы	488	-	-	488
Отложенные налоговые активы	46 014	-	-	46 014
Основные средства	312 621	-	-	312 621
Прочие активы	23 755	-	-	23 755
Итого активов	9 825 521	37 483	2 703	9 865 707
Обязательства				
Средства других банков	2 272 252	-	-	2 272 252
Средства клиентов	5 084 360	18 672	11 221	5 114 253
Прочие обязательства	18 602	-	-	18 602
Итого обязательств	7 375 214	18 672	11 221	7 405 107
Чистая балансовая позиция	2 450 307	18 811	(8 518)	2 460 600
Обязательства кредитного характера	20 151	-	-	20 151

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты за декабрь 2011 года:

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	312	250
Ослабление доллара США на 4%	(312)	(250)
Укрепление евро на 3%	(820)	(656)
Ослабление евро на 3%	820	656

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	752	602
Ослабление доллара США на 4%	(752)	(602)
Укрепление евро на 5%	(426)	(341)
Ослабление евро на 5%	426	341

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, осуществлении выплат по гарантиям. 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 управляет Отдел анализа рисков Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 61,0% (2010 г.: 23,7%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,6% (2010 г.: 82,4%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 6,5% (2010 г.: 15,8%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. Отдел по работе на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности на основании представленных данных и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел анализа рисков Банка на основе данных Отдела отчетности РПБУ регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	492 753	-	-	-	492 753
Средства клиентов	1 914 941	38 383	56 641	31 299	2 041 264
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 407 694	38 383	56 641	31 299	2 534 017

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	1 305 004	979 195	-	-	2 284 199
Средства клиентов	4 251 879	832 907	57 600	18 399	5 160 785
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 556 883	1 812 102	57 600	18 399	7 444 984

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого	о
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 123 979	-	-	-	-	2 123 979	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	22 292	22 292	
Кредиты клиентам	167 875	1 898 028	403 760	249 906	-	2 719 569	
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	44 911	44 911	
Основные средства	-	-	-	-	268 193	268 193	
Прочие активы	3 141	15	231	-	917	4 304	
Итого активов	2 294 995	1 898 043	403 991	249 906	335 396	5 183 248	
Обязательства							
Средства других банков	491 132	-	-	-	-	491 132	
Средства клиентов	1 914 915	37 460	53 054	28 673	-	2 034 102	
Прочие обязательства	16 338	-	3 654	-	-	19 992	
Итого обязательств	2 422 385	37 460	56 708	28 673	-	2 545 226	
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(127 390)	1 860 583	347 283	221 233	336 313	2 638 022	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(127 390)	1 733 193	2 080 476	2 301 709	2 638 022		

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 312 664	-	-	-	-	3 312 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	46 843	46 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	640 623	-	-	-	-	640 623
Средства в других банках	-	50 345	-	-	-	50 345
Кредиты клиентам	1 684 014	2 154 345	1 223 911	370 084	-	5 432 354
Текущие налоговые активы	-	488	-	-	-	488
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	46 014	46 014
Основные средства	-	-	-	-	312 621	312 621
Прочие активы	23 755	-	-	-	-	23 755
Итого активов	5 661 056	2 205 178	1 223 911	370 084	405 478	9 865 707
Обязательства						
Средства других банков	1 302 252	970 000	-	-	-	2 272 252
Средства клиентов	4 250 321	793 336	54 672	15 924	-	5 114 253
Прочие обязательства	18 602	-	-	-	-	18 602
Итого обязательств	5 571 175	1 763 336	54 672	15 924	-	7 405 107
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	89 881	441 842	1 169 239	354 160	405 478	2 460 600
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	89 881	531 723	1 700 962	2 055 122	2 460 600	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Мониторинг процентного риска осуществляется на ежедневной основе и подразумевает расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Целью мониторинга является своевременное выявление негативных факторов, влияющих на изменение процентного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	950 611	-	-	-	1 173 368	2 123 979
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	22 292	22 292
Кредиты клиентам	167 875	1 898 028	403 760	249 906	-	2 719 569
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	44 911	44 911
Основные средства	-	-	-	-	268 193	268 193
Прочие активы	-	-	-	-	4 304	4 304
Итого активов	1 118 486	1 898 028	403 760	249 906	1 513 068	5 183 248
Обязательства						
Средства других банков	491 132	-	-	-	-	491 132
Средства клиентов	6 487	37 448	53 042	28 673	1 908 452	2 034 102
Прочие обязательства	-	-	-	-	19 992	19 992
Итого обязательств	497 619	36 964	52 487	28 353	1 929 803	2 545 226
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	620 867	1 861 064	351 273	221 553	(416 735)	2 638 022
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	620 867	2 481 931	2 833 204	3 054 757	2 638 022	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 600 926	-	-	-	711 738	3 312 664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	46 843	46 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	640 623	640 623
Средства в других банках	-	50 345	-	-	-	50 345
Кредиты клиентам	1 684 014	2 154 345	1 223 911	370 084	-	5 432 354
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	488	488
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	46 014	46 014
Основные средства	-	-	-	-	312 621	312 621
Прочие активы	-	-	-	-	23 755	23 755
Итого активов	4 284 940	2 204 690	1 223 911	370 084	1 782 082	9 865 707
Обязательства						
Средства других банков	1 302 252	970 000	-	-	-	2 272 252
Средства клиентов	1 255 694	793 336	54 672	15 924	2 994 627	5 114 253
Прочие обязательства	-	-	-	-	18 602	18 602
Итого обязательств	2 557 946	1 763 336	54 672	15 924	3 013 229	7 405 107
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 367 617	441 354	1 169 239	354 160	(1 871 770)	2 460 600
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 367 617	2 808 971	3 978 210	4 332 370	2 460 600	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	7,0	-	-
Кредиты клиентам:						
- Кредиты юридическим лицам	9,9	-	-	14,1	11,5	-
- Кредиты физическим лицам	21,2	13,8	-	18,8	12,8	-
Обязательства						
Средства других банков	6,3	-	-	4,8	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	7,0	-	-	7,0	-	-
- срочные депозиты	8,8	7,4	5,8	8,0	7,4	8,7

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности

капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2011 и 2010 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 25%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	2 627 449	2 416 749
Дополнительный капитал	50 417	199 987
Итого нормативного капитала	2 677 866	2 616 736
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	47,9%	31,0%

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Обязательств по операционной аренде менее 1 года	5 675	24 330

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	31 111	20 151
Выданные гарантии	80 772	-
Резерв по обязательствам кредитного характера (808)	(808)	-
Итого обязательств кредитного характера	111 075	20 151

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2011 и 2010 годов:

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		-	8 277
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		808	(8 277)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	13	808	-

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 123 979	2 123 979	3 312 664	3 312 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	640 623	640 623
Средства в других банках	-	-	50 345	50 345
Кредиты клиентам	2 719 569	2 719 569	5 432 354	5 432 354
Финансовые обязательства				
Средства других банков	491 132	491 132	2 272 252	2 272 252
Средства клиентов	2 034 102	2 034 102	5 114 253	5 114 253

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений, в результате чего проценты по

большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. На 31 декабря 2011 года средства в других банках отсутствуют.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

1-й уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

640 623

2.4. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 123 979	-	2 123 979
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	2 431 206	2 431 206
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	224 231	224 231
- Договоры «обратного репо»	-	160 082	160 082
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	58 331	58 331
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	527	527
- Автокредиты физическим лицам	-	5 274	5 274
Итого финансовых активов	2 123 979	2 879 651	5 003 630
Нефинансовые активы			179 618
Итого активов			5 183 248

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 312 664	-	3 312 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:			
- Долевые корпоративные ценные бумаги	640 623	-	640 623
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	50 345	50 345
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	4 534 907	4 534 907
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	497 802	497 802
- Договоры «обратного репо»	-	300 390	300 390
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	84 721	84 721
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 480	2 480
- Автокредиты физическим лицам	-	12 054	12 054
Итого финансовых активов	3 953 287	5 482 699	9 435 986
Нефинансовые активы			429 721
Итого активов			9 865 707

25. 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 со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	25 000	-	-	25 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	3	-	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(25 003)	-	-	(25 003)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (общая сумма)	-	4 048	610 000	614 048
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 218 877	976	2 000 925	3 220 778
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 210 000)	(3 627)	(2 610 925)	(3 824 552)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2011 года (общая сумма)	8 877	1 397	-	10 274
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	-	41	6 100	6 141
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	1 864	(14)	(6 100)	(4 250)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	1 864	27	-	1 891
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	-	4 007 603 9	00	607 907
Кредиты клиентам на 31 декабря 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	7 013	1 370	-	8 383

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые конечным бенефициаром Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	1 724	-	-	1 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	4 504 935	-	-	4 504 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(4 481 659)	-	-	(4 481 659)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	25 000	-	-	25 000
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (общая сумма)	65	-	-	65
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	950 000	6 966	2 440 000	3 396 966
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(950 065)	(2 918)	(1 830 000)	(2 782 983)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года (общая сумма)	-	4 048	610 000	614 048
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	1	-	-	1
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1)	41	6 100	6 140
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	-	41	6 100	6 141
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	64	-	-	64
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	-	4 007	603 900	607 907

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2011 года	597	18 166	275	19 038
Средства клиентов, полученные в течение года	12 495 540	86 856	59 511 626	72 094 022
Средства клиентов, погашенные в течение года	(12 496 072)	(79 621)	(59 507 063)	(72 082 756)
Средства клиентов на 31 декабря 2011 года	65	25 401	4 838	30 304

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2010 года	30	2 785	6 218	9 033
Средства клиентов, полученные в течение года	37 126 968	215 112	42 497 225	79 839 305
Средства клиентов, погашенные в течение года	(37 126 401)	(199 731)	(42 503 168)	(79 829 300)
Средства клиентов на 31 декабря 2010 года	597	18 166	275	19 038

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	3 249	322	40 707	44 278
Процентные расходы	-	1 241	-	1 241
Комиссионные доходы	26	27	7 547	7 600

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	8 542	287	47 338	56 167
Процентные расходы	-	368	-	368
Комиссионные доходы	1 245	11	14 201	15 457

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2011 году составили 9 472 тыс. рублей (2010 г.: 7 800 тыс. рублей).

26. События после отчетной даты

В январе 2012 года Банк продал ОАО «Седьмой континент» незавершенные капитальные вложения.