

Финансовая отчётность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(открытое акционерное общество)**

**АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
за 2011 год**

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых активов	18
4.4. Прекращение признания финансовых активов	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	22
4.9. Средства в других банках	22
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	23
4.11. Векселя приобретённые	25
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
4.14. Основные средства	27
4.15. Инвестиционная недвижимость	28
4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	28
4.17. Амортизация	28
4.18. Нематериальные активы	29
4.19. Операционная аренда	30
4.20. Финансовая аренда	30
4.21. Заёмные средства	31
4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	33
4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход	33
4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров	33
4.27. Дивиденды	33
4.28. Обязательства кредитного характера	34
4.29. Отражение доходов и расходов	34
4.30. Налог на прибыль	34
4.31. Переоценка иностранной валюты	35
4.32. Производные финансовые инструменты	36
4.33. Активы, находящиеся на хранении	36
4.34. Взаимозачёты	37
4.35. Учет влияния инфляции	37
4.36. Оценочные обязательства	37
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления	37
4.38. Отчётность по сегментам	38
4.39. Залоговое обеспечение (Залог)	38
4.40. Операции со связанными сторонами	39
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	39

4.42. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	39
4.43. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	39
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	44
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	44
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	45
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	46
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	47
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	49
11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	50
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	50
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	51
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	52
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	52
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	53
17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	53
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53
19. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	54
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	54
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	54
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	55
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	55
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	56
25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	56
26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	56
27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	56
28. ПРИБЫЛЬ/[УБЫТОК] НА АКЦИЮ	58
29. ДИВИДЕНДЫ	58
30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	58
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	70
32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	71
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	73
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	75
35. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	76
36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	76

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	451 762	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	104 786	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	463 166	204 737
Средства в других банках	8	1 219 537	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 568 242	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 856	127 167
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	47 661	48 872
Основные средства	12	49 059	43 265
Налоговый актив	27	8 168	351
Прочие активы	13	17 182	10 280
Итого активов		3 931 419	3 730 757
Обязательства			
Средства других банков	14	312 867	230 007
Средства клиентов	15	3 086 941	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	11	81
Прочие заемные средства	17	143 460	13 358
Прочие обязательства	18	5 848	7 529
Налоговое обязательство	27	0	738
Итого обязательств		3 549 127	3 220 571
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	385 609	385 609
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(507)	(789)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	(2 810)	125 366
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		382 292	510 186
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 931 419	3 730 757

Председатель Правления _____ /Берлизов С.Н./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «28» марта 2012 г.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	22	418 861	335 154
Процентные расходы	22	(184 572)	(209 383)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		234 289	125 771
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	(181 991)	(13 344)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		52 298	112 427
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	41 018	48 117
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(2 416)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 439	8 234
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		348	(1 659)
Доходы по дивидендам		2 665	6 104
Комиссионные доходы	23	45 389	34 135
Комиссионные расходы	23	(2 913)	(2 811)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(89 692)	(8 597)
Изменение резерва по прочим потерям	13	5 654	(4 446)
Прочие операционные доходы	24	9 625	9 820
Чистые доходы/(расходы)		86 831	198 908
Административные и прочие операционные расходы	26	(213 937)	(191 003)
Операционные доходы/(расходы)		(127 106)	7 905
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(127 106)	7 905
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(1 070)	(115)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(128 176)	7 790
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		282	(791)
Прочие компоненты совокупных доходов за период		282	(791)
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		(127 894)	6 999
- долю меньшинства			

Председатель Правления _____ / Берлизов С.Н./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «28» марта 2012 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	Собственный капитал			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	385 609	2	117 576	503 187
Совокупные доходы, признанные за год	0	(791)	7 905	7 114
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	(115)	(115)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	385 609	(789)	125 366	510 186
Совокупные доходы, признанные за год		282	(127 106)	(126 824)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов			(1 070)	(1 070)
Остаток на 31 декабря отчетного года	385 609	(507)	(2 810)	382 292

Председатель Правления _____ / Берлизов С.Н./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «28» марта 2012 г..

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	96 817	(21 289)
в том числе:		
Проценты полученные	376 787	274 444
Проценты уплаченные	(214 328)	(182 577)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	84 100	16 971
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 439	8 234
Комиссии полученные	45 389	34 135
Комиссии уплаченные	(2 913)	(2 811)
Прочие операционные доходы	15 495	10 700
Уплаченные операционные расходы	(211 029)	(190 687)
Уплаченный налог на прибыль	(19 123)	10 302
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(164 436)	239 734
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(85 736)	(1 945)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(290 415)	(149 740)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	107 174	(644 372)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(247 828)	248 677
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(1 870)	(11 292)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	80 684	134 580
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	123 967	655 813
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	15 717	(5 874)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	130 102	11 503
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 769	2 384
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(67 619)	218 445
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(5 227)	(108 892)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	121 634	10 379
Чистый прирост (снижение) по активам, включенным в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1 211	5 592
Расходы, связанные с приобретением основных средств и	(8 213)	(945)

нематериальных активов		
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	(286)	(1 425)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	109 119	(95 291)
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	1 770	(3 116)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	43 270	120 038
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	408 492	288 454
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	451 762	408 492

Председатель Правления _____ / Берлизов С.Н./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «28» марта 2012 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество).

Общие сведения о Банке:

Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер 2801 дата регистрации 22.04.1994
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Регистрационный номер 1027739199355 дата регистрации 17.09.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия (№ 2801) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами Лицензия (№ 2801) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами Лицензия (№2801) на осуществление операций с драгоценными металлами
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года, номер 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-03159-000100 от 04 декабря 2000 г. Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-02931-100000 от 27 октября 2000 г. Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-03038-010000 от 27 октября 2000 г.
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств №7617Х от 21 августа 2009 г. Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств №7618Р от 21 августа 2009 г. Лицензия право предоставления услуг в области шифрования информации №7619У от 21 августа 2009 г.
Головной офис расположен по адресу	117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 22
В структуру кредитной организации входят:	Дополнительные офисы и филиалы
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Центральный» расположен по адресу: 111123, Москва, Нахимовский проспект, д. 31, корп. 2 Дополнительный офис «Тимирязевский» расположен по адресу: 127434, Москва, Дмитровское шоссе 5, корп.1

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Чебоксарский филиал расположен по адресу: 428015, г. Чебоксары, Московский проспект, д. 15А Калужский филиал расположен по адресу: 248016, г. Калуга, ул. К.Либкнехта, д.18 Пермский филиал расположен по адресу: 614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39 Костромской филиал расположен по адресу: 156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д.19а Дополнительный офис Костромского филиала г. Волгореченск: 156901, г. Волгореченск, ул. Имени 50-летия Ленинского Комсомола, д. 11
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют
Сайт Банка	www.strat.ru
Членство в SWIFT	SWIFT CODE: STRGRUM1, MOSCOW, RUSSIA
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом ассоциации Российских банков (АРБ)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Счет НОСТРО в COMMERZBANK Счет НОСТРО в «MOLDINCONBANK» S.A.
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Банк рейтингов не имеет
Участие в платежных системах	Western Union, Contact.эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы Master Card Int -член секции Валютного рынка ЗАО ММВБ -является участником торгов ФБ ММВБ -член секции срочного рынка ЗАО ММВБ -участник рынка Государственных ценных бумаг и Денежного рынка (РГЦБ и ДР)
Прочее участие	-участник клиринга в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» на валютном рынке - участник клиринга в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» на рынке ценных бумаг -член фондовой биржи РТС

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме открытого акционерного общества.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

В отчетном периоде были изменения в составе акционеров банка.

На 01.01.2012 года состав акционеров и их доли в уставном капитале представлены в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Наименование/Ф.И.О. акционера	Акции, шт	Доля в %
1	ООО "АЛУР"	8 683 500	30,46842
2	Медведев Олег Владимирович	5 671 500	19,90000
3	Андронов Алексей Михайлович	5 669 095	19,89156
4	ООО "НОВЭС"	3 788 810	13,29407

5	ООО "СУМЕГ"	1 966 615	6,90040
6	Кельин Леонид Леонидович	1 521 200	5,33754
7	ОАО "Уралкалий"	250 000	0,87719
8	ООО "Агат-7"	200 000	0,70175
9	ООО "Эванс"	179 430	0,62958
10	ООО "Бишеп"	150 000	0,52632
11	ООО "Торговый дом "Рампа"	75 500	0,26491
12	Кондратенко Александр Иванович	70 000	0,24561
13	Суров Александр Михайлович	55 100	0,19333
14	Московский акционерный коммерческий банк строителей "Мосстройбанк"	50 000	0,17544
15	Уринсон Александр Моисеевич	30 000	0,10526
16	ООО "Компания "Инвари"	20 200	0,07088
17	Глейзер Геннадий Львович	15 000	0,05263
18	Елов Андрей Альфредович	15 000	0,05263
19	Мительман Александр Борисович	15 000	0,05263
20	Самарин Дмитрий Михайлович	15 000	0,05263
21	Колесникова Наталья Викторовна	11 950	0,04193
22	Гимпелевич Юрий Романович	10 000	0,03509
23	Красильников Анатолий Иванович	10 000	0,03509
24	Никифорова Наталья Николаевна	7 000	0,02456
25	Царева Наталья Борисовна	6 000	0,02105
26	Черняева Елена Борисовна	6 000	0,02105
27	Кузнецов Александр Васильевич	4 400	0,01544
28	Головенкина Елена Николаевна	1 000	0,00351
29	Журба Мария Леонидовна	1 000	0,00351
30	Котова Наталия Станиславовна	1 000	0,00351
31	Ли Ольга Евгеньевна	400	0,00140
32	Макеева Татьяна Александровна	300	0,00105
	ИТОГО:	28 500 000	100,00000

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.strat.ru (адрес страницы http://www.strat.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=64&Itemid=88).

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2012г. (в номинальной оценке без учета инфляционной корректировки) составляет 285 000 тыс. руб., как и на предыдущую отчетную дату.

Внеочередным общим собранием акционеров, состоявшимся 06.09.2011 года, было принято решение (Протокол №2 от 07.09.2011) об увеличении уставного капитала на 70 млн. рублей путем размещения дополнительных акций без регистрации их проспекта. 16.12.2011г. Банк направил документы в МГТУ Банка России для регистрации дополнительного выпуска акций. 20.02.2012г. пакет документов с внесенными в них дополнениями согласно Письма МГТУ № 28-1-01/4725 от 24.01.2012г. был направлен повторно в МГТУ Банка России.

В течение отчетного года Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Банк не составляет консолидированную отчетность.

В отчетном периоде имело место существенное изменение органов управления Банка.

Изменился состав Совета директоров, Правления Банка, а также Председатель Правления.

На заседании Совета директоров Банка на должность Председателя Правления избран Берлизов С.Н. (протокол № 11 от 16 августа 2011 года).

Председателем Правления Банка до 15.07.2011 года являлся Уринсон А.М.

Изменение единоличного исполнительного органа Банка произошло из-за скоропостижной смерти Уринсона А.М.

Новый состав Совета директоров Банка избран внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Стратегия» (ОАО) Протокол № 4 от 14.11.2011 г.

Действующие Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

В состав Правления Банка в течение отчетного периода неоднократно вносились изменения. Состав Правления Банка, действующий на последнюю отчетную дату был утвержден Протоколом Совета директоров № 21 от 24.11.2011г.

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка www.strat.ru

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В **экономике Российской Федерации** продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В

таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчетного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

Банк занимается кредитованием заемщиков, оказывающих лизинговые услуги. Лизинговый рынок быстро восстанавливается благодаря росту спроса и активным продажам лизингодателями своих услуг и вопреки угрозам законодательных изменений – самых негативных за всю историю развития России. Прирост рынка лизинговых услуг в 2010 году составил 50%, позитивный прогноз лизингового рынка в 2011 году основывается на стабилизации экономики, что способствует росту инвестиций в основные средства.

По имеющейся информации и проводимому ежеквартальному мониторингу финансового положения заемщиков, анализу рынков, на которых осуществляют свою деятельность заемщики Банка, Руководство Банка уверено, что, с учетом текущей ситуации, в состоянии предсказать тенденции, которые могут оказать влияние на финансовое положение Банка, и при необходимости предпринять все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил

учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не

относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы

- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии

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

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

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

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

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

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива.

Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструмента несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за

вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

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

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Объекты недвижимого имущества		2
Автомобили		30
Компьютерная и оргтехника		50
Прочее оборудование		15
Улучшения арендованного имущества		100
Объекты НМА		10

4.18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость

превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.21. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

–Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

–Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

–Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

–Просроченные привлечённые средства банков

–Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

–Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

–Текущие/расчётные счета

–Срочные депозиты

–Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

–Текущие/расчётные счета

–Срочные депозиты

–Средства физических лиц, в т.ч.

–Текущие счета/счета до востребования

–Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя)

на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.26. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях,

произошедших после отчётной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

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

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии,

получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.34. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае

затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.42. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых

вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве

совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты

оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	69 323	57 122
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	327 643	323 576
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	54 796	27 794
- Российской Федерации	53 860	25 811
- других стран	936	1 983
Итого денежных средств и их эквивалентов	451 762	408 492

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	95 164	16 874
по средствам в иностранной валюте	9 622	2 176
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	104 786	19 050

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

В 2011 году коэффициент усреднения к нормативной величине обязательных резервов не применялся. В 2010г. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитана с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, размер которого в отчетном периоде соответствует 0,6.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	463 166	204 737
<i>Долговые ценные бумаги</i>	375 721	42 947
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	42 947
Облигации и еврооблигации российских банков	161 565	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	214 156	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>	87 445	161 790
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	87 445	161 790
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 166	204 737
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

Анализ долговых финансовых обязательств российских компаний, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на текущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (если есть) или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
СБ Банк, 04	B3*, 25.11.2010	4,17%	08.10.2013	10,00%
Московский Кредитный банк, 05	B1*, 11.10.2010	11,73%	25.04.2012	7,40%
Московский Кредитный банк, БО-04	B1*, 21.04.2011	2,17%	15.04.2014	8,00%
Россельхозбанк, БО-05	Baa1*, 08.10.2010	6,95%	28.08.2013	7,20%
КБ Центр-инвест, 02	Ba3*, 09.08.2011	17,98%	24.06.2014	9,25%
ГК РоснаноТех, 01	BB+/Стабильный**, 29.04.2010	5,02%	20.12.2017	8,90%
ГК РоснаноТех, 02	BB+/Стабильный**, 29.04.2010	35,71%	20.12.2017	8,90%
ГК РоснаноТех, 03	BB+/Стабильный**, 29.04.2010	13,43%	20.12.2017	8,90%

Мечел, БО-02	В1/Негативный***, 22.12.2011	2,86%	12.03.2013	9,75%
--------------	---------------------------------	-------	------------	-------

* Рейтинг эмиссии, Moody's Investors Service, межд. шкала в ин. вал.

** Рейтинг эмитента в отсутствие рейтинга эмиссии, Standard & Poor's, межд. шкала в ин. вал.

*** Рейтинг эмитента в отсутствие рейтинга эмиссии, Moody's Investors Service, межд. шкала в ин. вал.

Долевые ценные бумаги представлены обращающимися на организованном рынке ценных бумаг акциями стабильных российских компаний и кредитных организаций:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмитента в случае наличия или кредитное качество	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Банк "Возрождение (ОАО)", RU0009100127	BB-/стабильный (Standard & Poor's по межд. шкале, подтвержден 09.12.2011г.)	2,7%
ОАО "Калужская сбытовая компания", RU000A0DKZK3	текущее	89,1%
ОАО "ОГК-2", RU000A0JNG55	текущее	1,9%
ОАО "ОГК-1", RU000A0JNPM1	Ba3/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 14.12.2010г.) Рейтинг отозван 14.03.2012г. по бизнес причинам	6,0%
ОАО ВТБ, RU000A0JP5V6	BBB/стабильный (Standard & Poor's по межд. шкале, пересмотрен 09.11.2011г.)	0,2%
ОАО МТС, RU0007775219	BB/стабильный (Standard & Poor's по межд. шкале, подтвержден 03.02.2012г.)	0,1%
ОАО "Квадра-ГК", RU000A0JNMZ0	текущее	Менее 0,1%

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

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	91 742	1 737
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	1 127 299	1 313 414
Дебиторская задолженность	496	12 328
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(7 905)
Итого кредитов банкам	1 219 537	1 319 574

Условия размещения средств в других банках в течении отчетного периода, отличались от рыночных, ввиду чего в отчете о совокупных доходах отражен убыток в сумме 3 620 тысяч рублей (2010г. условия соответствовали рыночным). В течение 2011г. Банк приобретал учтенные векселя по ставкам выше рыночных, в связи с чем, в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 1 757 тысяч рублей (2010г.: убыток 1 353 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2011	2010
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 905	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	7 026	11 099
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(14 931)	(3 194)
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	7 905

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 219 537 тысяч рублей (2010 г.: 1 319 574 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	827 260	874 061
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	190 244	206 635
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	351 321	329 576
Текущие ипотечные кредиты	28 862	58 980
Текущая дебиторская задолженность	262 570	176 291
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(184 226)	(143 426)
Просроченные кредиты российским компаниям	268 691	121 108
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	25 898	12 811
Просроченные кредиты физическим лицам	44 969	36 692
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	0	3 635
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(247 347)	(127 394)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 568 242	1 548 969

В 2011 году Банк предоставлял кредиты юридическим и физическим лицам по ставкам, отличным от рыночных. Кроме того, в отчетном периоде осуществил уступку права требований с беспроцентной отсрочкой платежа. В отчёте о совокупных доходах был отражен убыток в размере 84 315 тысяч рублей (2010 год: убыток в сумме 7 244 тысячи рублей), состоящий из:

- от предоставления кредитов физическим лицам – 4 386 тысяч рублей;
- от предоставления кредитов юридическим лицам – 1 709 тысяч рублей;
- дебиторская задолженность по уступке прав требований – 78 220 тысяч рублей.

На отчетную дату на оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 568 242 тысячи рублей (2010 г.: 1 548 969 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившие ся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	759	826 501	827 260
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	190 244	190 244
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские	0	351 321	351 321

цели			
Текущие ипотечные кредиты	0	28 862	28 862
Текущая дебиторская задолженность	129 166	133 404	262 570
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	129 925	1 530 332	1 660 257

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки:

	Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок				
	не более 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года
Кредиты российским компаниям	0	9 429	97 226	25 106	119 961
Кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	0	0	8 006	17 891
Кредиты физическим лицам	187	163	1 047	8 444	35 128
Итого просроченная задолженность	187	9 592	98 273	41 556	172 980
Доля в просроченной задолженности	менее 1%	3%	30%	13%	54%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	270 820	143 426	127 394	267 887	190 325	77 562
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	378 348	173 596	204 752	272 083	235 603	36 480
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(188 452)	(132 796)	(55 656)	(266 644)	(279 996)	13 352
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(29 143)	0	(29 143)	(2 506)	(2 506)	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	431 573	184 226	247 347	270 820	143 426	127 394

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	104 653	6%
Предприятия торговли	0	0%	406 210	22%
Транспортные предприятия	53 592	3%	3 273	0%
Лизинговые компании	0	0%	30 454	2%
Строительные компании	60 883	3%	112 157	6%
Телекоммуникационные компании	20	менее 1%	20	менее 1%
Частные лица	380 183	19%	585 714	32%
Прочие	1 505 137	75%	577 308	32%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 999 815	100%	1 819 789	100%

Информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	82 353	744 907
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	710	189 534
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	9 488	341 833
Текущие ипотечные кредиты	0	28 862
Текущая дебиторская задолженность	242 139	20 431
Просроченная задолженность	6 848	332 710
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	341 538	1 658 277

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов юридическим и физическим лицам составила около 21% (2010 год: около 15%).

В качестве залогового обеспечения по выданным юридическим лицам кредитам приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	288 338	23%	48 207	13%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0%	28 725	8%
Товары в обороте	138 653	11%	0	0%
Некотируемые ценные бумаги	71 533	6%	0	0%
Прочее имущество	933 930	73%	314 157	83%
Банковская гарантия	0	0%	0	0%
Прочие виды обеспечения	1 739 135	136%	604 227	159%
Всего обеспечение	3 171 589	284%	995 316	187%
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	556 546	189%	71 871	160%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	1 856	127 167
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 856	127 167

По состоянию на отчетную дату долевые ценные бумаги представлены:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмитента в случае наличия (международная шкала в иностранной валюте)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для продажи
ОАО «РусГидро», RU000A0JPKH7	BB+/негативный (Standard & Poor's, присвоен 13.04.2012г.)	100%

В предыдущем отчетном периоде более 94% портфеля приходилось на паи ЗПИФ недвижимости «Региональный», которые во II полугодии 2011 годы были реализованы.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	127 167	10 257
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(341)	(168)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 185	125 077
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(130 155)	(7 999)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	1 856	127 167

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2011	2010
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	47 661	48 872
Итого активов, включенных в группу выбытия	47 661	48 872

Имущество было получено Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2011г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию за 31.12.2011 г.

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	47	31 116	0	265	9 301	1 302	1 234	43 265
Первоначальная стоимость (или оценка)	47	31 751	3 880	9 609	21 049	10 668	1 234	78 238
Остаток на начало года	47	31 751	3 880	9 609	21 049	10 668	1 234	78 238
Поступления		0	7 340	762	1 743	220	0	10 065
Выбытие	13	0	(916)	(51)	(310)	0		(1 264)
Остаток на конец года	60	31 751	10 304	10 320	22 482	10 888	1 234	87 039
Накопленная амортизация и обесценение	0	635	3 880	9 344	11 748	9 366	0	34 973
Остаток на начало года	0	635	3 880	9 344	11 748	9 366	0	34 973

Амортизационные отчисления	0	635	1 784	654	239	128		3 440
Выбытие	0	0	(252)	(51)	(130)	0		(433)
Остаток на конец года	0	1 270	5 412	9 947	11 857	9 494	0	37 980
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	60	30 481	4 892	373	10 625	1 394	1 234	49 059

По состоянию за 31.12.2010 г.

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	33	31 751	270	576	9 431	3 868	0	45 929
Первоначальная стоимость (или оценка)	33	31 751	4 104	9 902	21 166	13 218	0	80 174
Остаток на начало года	33	31 751	4 104	9 902	21 166	13 218		80 174
Поступления		0	559	144	204	24	1 234	2 165
Выбытие	14	0	(783)	(437)	(321)	(2 574)		(4 101)
Остаток на конец года	47	31 751	3 880	9 609	21 049	10 668	1 234	78 238
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	3 834	9 326	11 735	9 350	0	34 245
Остаток на начало года	0	0	3 834	9 326	11 735	9 350	0	34 245
Амортизационные отчисления	0	635	269	200	37	445	0	1 586
Выбытие	0	0	(223)	(182)	(24)	(429)	0	(858)
Остаток на конец года	0	635	3 880	9 344	11 748	9 366	0	34 973
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	47	31 116	0	265	9 301	1 302	1 234	43 265

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 260	4 841
Предоплата по налогам	1 514	41
Прочие	7 408	5 398
Итого прочих активов	17 182	10 280

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	3 547	144
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(3 370)	(144)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(177)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	73	0
Средства, привлеченные от Банка России	65	0
Краткосрочные депозиты других банков	312 729	230 007
Итого средств других банков	312 867	230 007

В течение 2011 года, равно как и в 2010 году, Банк привлекал средства клиентов по ставкам, соответствующим рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других Банков составила 312 867 тысяч рублей (2010 год: 230 007 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2011	2010
Организации, находящиеся в государственной собственности.	55 015	83 181
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	55 015	83 181
Прочие юридические лица	1 408 044	1 237 385
Текущие/расчётные счета	779 337	612 512
Срочные депозиты	628 707	624 873
Физические лица	1 623 867	1 648 281
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	27 741	31 932
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	169 926	180 340
Срочные вклады	1 426 200	1 436 009
Специальные счета	15	11
Итого средств клиентов	3 086 941	2 968 858

В течение 2011 и 2010 годов Банк привлекал срочные вклады и депозиты на условиях, соответствующих рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	55 015	2%	1 918	менее 1%
Предприятия торговли	2 000	менее 1%	0	0%
Страховые компании	6 001	менее 1%	6 215	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	600 749	19%	418 163	14%
Строительные компании	20 067	менее 1%	194 256	7%
Частные лица	1 623 867	53%	1 648 281	56%
Прочие	779 242	25%	700 025	24%
Итого средств клиентов	3 086 941	100%	2 968 858	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 086 941 тысяча рублей (2010 год: 2 968 858 тысяча рублей).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	11	81
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11	81

В течение отчетного и предшествующего отчетного периода условия привлечения средств путем размещения векселей соответствовали рыночным.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	141 409	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	11 981
Прочие финансовые обязательства	2 051	1 377
Итого прочих заемных средств	143 460	13 358

19.10.2011 года Банком был привлечен субординированный займ от юридического лица-нерезидента GELDBERG BOOG HOLDINGS сроком на 10 лет (юрисдикция Британские Виргинские острова) в размере 140 млн. руб., внутренняя эффективная ставка на момент привлечения составляет 5,13%. Согласно профессиональному суждению Банка, условия привлечения данных ресурсов существенно не отличались от рыночных.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	745	312
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 199	0
Резервы под обязательства и отчисления	0	5 831
Прочее	3 904	1 386
Итого прочих обязательств	5 848	7 529

Остатки по статье «прочие финансовые обязательства», отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 года, представляют собой, в основном, расчеты по налогу на прибыль с филиалами (85% данной статьи).

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2011	2010
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	5 831	1 385
Формирование резерва	40 874	47 401
Восстановление неиспользованных резервов	(46 705)	(42 955)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	5 831

20. Уставный капитал

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

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	285 000	285 000
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал	385 609	385 609

В 2011 году изменений величины уставного капитала не осуществлялось.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года накопленный дефицит, сформированный в соответствии с МСФО, составляет 2 810 тысяч рублей (2010 год: прибыль 125 366 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли (с учетом средств резервного фонда), сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода составляет 91 076 тысяч рублей (2010 год: 222 561 тысяча рублей, в том числе резервный фонд).

За отчетный период Банком получен:

- в соответствии с российскими правилами учета – убыток на сумму 131 485 тысяч рублей (2010 год: прибыль 5 237 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО – убыток на сумму 128 176 тысяч рублей (2010 год: прибыль 7 790 тысяч рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны:

- с отражением в настоящей финансовой отчетности кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости, исчисленной путем дисконтирования будущих потоков по рыночным ставкам в связи с

тем, что фактические ставки были существенно ниже рыночных, в том числе и при предоставлении беспроцентной отсрочки платежа по уступке прав требования;

-признанием сумм обесценения кредитов с наступившим сроком погашения в большем размере, чем это было отражено в отчетности, составленной в соответствии с требованиями национального законодательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	190 315	113 396
Средства в других банках	110 123	112 735
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	72 414	108 953
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 993	9
Корреспондентские счета в других банках	16	61
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 861	335 154
Итого процентных доходов	418 861	335 154
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(133 761)	(172 379)
Срочные депозиты юридических лиц	(32 173)	(24 850)
Срочные депозиты банков	(13 471)	(8 628)
Текущие (расчетные) счета	(2 721)	(2 746)
Прочие заемные средства	(1 820)	0
Обязательства по финансовой аренде	(626)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(780)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(184 572)	(209 383)
Итого процентных расходов	(184 572)	(209 383)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	234 289	125 771

23. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	17 298	13 170
Прочее	10 061	2 827
Комиссия по кассовым операциям	9 940	10 487
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	7 749	6 958
Комиссия по операциям с ценными бумагами	341	693
Итого комиссионных доходов	45 389	34 135
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(2 158)	(2 250)
Прочее	(755)	(561)
Итого комиссионных расходов	(2 913)	(2 811)
Чистый комиссионный доход/[расход]	42 476	31 324

В составе прочих комиссионных расходов по состоянию на отчетную дату отражены комиссионные сборы ММВБ и комиссии за депозитарное обслуживание.

24. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от субаренды	0	916
Доход от выбытия основных средств	203	66
Прочее	9 422	8 838
Итого прочие операционные доходы	9 625	9 820

В составе прочих операционных доходов по состоянию на отчетную дату отражены доходы от реализации памятных монет, доходы от понижения ставки процента при досрочном востребовании вклада и др.

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

	2011	2010
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Муниципальные облигации	(2 260)	(4)
Корпоративные облигации	(7 112)	0
Векселя	(3 959)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	54 349	48 121
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 018	48 117

26. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(125 481)	(107 849)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(38 602)	(40 533)
Административные расходы	(13 617)	(11 819)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 129)	(11 968)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 612)	(8 583)
Прочие	(7 216)	(2 101)
Расходы по страхованию	(6 803)	(6 294)
Амортизация основных средств	(2 278)	(1 586)
Реклама и маркетинг	(199)	(270)
Итого операционных расходов	(213 937)	(191 003)

В составе прочих операционных расходов по состоянию на отчетную дату отражены расходы, связанные со списанием активов/возмещением убытков, с комиссиями по пластиковым картам и др.

27. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	115
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	623
Итого налог на прибыль к уплате	0	738

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	8 168	351
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	8 168	351

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2010 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 году - 15%).

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(127 106)	7 905
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(1 581)	(2 400)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 466	(4 153)
Расходы по налогу на прибыль	(1 070)	(115)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 070)	(115)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	-	1,45%

Эффективная ставка по налогу на прибыль на отчетную дату не рассчитывалась ввиду полученного убытка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 год: 15%).

	2011	Измене- ние	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	1 265	(1 265)
Кредиты и дебиторская задолженность	(638)	75 472	(76 110)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	166	(166)
Основные средства	(38 826)	(36 487)	(2 339)
Средства других банков	(65)	(58)	(7)
Средства клиентов	0	4 602	(4 602)
Прочие заемные средства	(1 409)	(1 409)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(40 938)	43 551	(84 489)
Общая сумма отложенного налогового актива	(8 188)	8 710	(16 898)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 855	(33 872)	36 727
Прочие активы	2 072	2 072	0
Средства клиентов	10 834	10 834	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(1)	1
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	15 761	(20 967)	36 728

Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 152	(4 194)	7 346
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

28. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (в рублях)	(128 176 000)	7 790 000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	28 500 000	28 500 000
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	отсутствует	0,27

29. Дивиденды

	2011 по обыкновенным акциям	2010 по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	7
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	7
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года	0,00	0,00

В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками,
Финансовая отчетность за 2011 год

присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

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 группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. 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, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды и операциями с недвижимостью. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Данные о наибольшей концентрации кредитного риска представлена в таблице:

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска			Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе			
		сумма требования	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И		
1. ОТКРЫТИЕ	120 564	120 564	100%	120 564	23,02%
2. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	116 019	116 019	100%	116 019	22,15%
3. АЛЬФА-БАНК	106 336	106 336	100%	106 336	20,30%
4. Группа лиц	108 715			108 715	20,76%
4.1. ИП Стожаров С.А.	95 382	95 382	100%	95 382	18,21%
4.2. ООО 'Вираж-авто'	13 333	13 333	100%	13 333	2,55%
5. СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	105 065	105 065	100%	105 065	20,06%
6. ООО 'ПЗЦМ-Втормет'	100 161	100 161	100%	100 161	19,13%

7. ООО 'Р.К.Л.'	99 366	99 366	100%	99 366	18,97%
8. УРАЛСИБ	89 237	89 237	100%	89 237	17,04%
9. ООО 'Новый Старый Дом'	96 105	96 105	100%	96 105	18,35%
10. ИНВЕСТБАНК	96 586	96 586	100%	96 586	18,44%

Рыночный риск.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Для целей контроля и управления рыночным риском Банком разработано и утверждено Советом директоров Положение о порядке оценки и управления банковскими рисками.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом сводной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

Географический риск.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 31.12.2011 г. основная часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным в национальной валюте на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	450 826	266	670	451 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	104 786	0	0	104 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 166	0	0	463 166
Средства в других банках	1 219 537	0	0	1 219 537
Кредиты и дебиторская задолженность	1 568 242	0	0	1 568 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 856	0	0	1 856
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	47 661	0	0	47 661
Основные средства	49 059	0	0	49 059
Налоговый актив	8 168	0	0	8 168
Прочие активы	17 182	0	0	17 182

Итого активов	3 930 483	266	670	3 931 419
Обязательства				
Средства других банков	312 794	73	0	312 867
Средства клиентов	3 083 950	0	2 991	3 086 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	11
Прочие заемные средства	2 051	0	141 409	143 460
Прочие обязательства	5 848	0	0	5 848
Итого обязательств	3 404 654	73	144 400	3 549 127
Чистая балансовая позиция	525 829	193	(143 730)	382 292

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	406 509	1 983	0	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 050	0	0	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 737	0	0	204 737
Средства в других банках	1 319 574	0	0	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	1 548 969	0	0	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 167	0	0	127 167
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	48 872	0	0	48 872
Основные средства	43 265	0	0	43 265
Нематериальные активы	0	0	0	0
Налоговый актив	351	0	0	351
Прочие активы	10 280	0	0	10 280
Итого активов	3 728 774	1 983	0	3 730 757
Обязательства				
Средства других банков	230 007	0	0	230 007
Средства клиентов	2 954 262	0	14 596	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	0	0	81
Прочие заемные средства	13 358	0	0	13 358
Прочие обязательства	7 529	0	0	7 529
Налоговое обязательство	738	0	0	738
Итого обязательств	3 205 975	0	14 596	3 220 571
Чистая балансовая позиция	522 799	1 983	(14 596)	510 186

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган (бюджетный комитет) 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.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
--	--------------	------------------------	-------------	--------------

Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	437 904	4 713	9 145	451 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	104 786	0	0	104 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 166	0	0	463 166
Средства в других банках	1 064 811	91 692	63 034	1 219 537
Кредиты и дебиторская задолженность	1 490 826	64 088	13 328	1 568 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 856	0	0	1 856
Прочие активы	17 182	0	0	17 182
Итого монетарных активов	3 580 531	160 493	85 507	3 826 531
Монетарные обязательства				
Средства других банков	280 063	14 884	17 920	312 867
Средства клиентов	2 898 021	125 573	63 347	3 086 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	11
Прочие заемные средства	143 215	245	0	143 460
Прочие обязательства	5 848	0	0	5 848
Итого монетарных обязательств	3 327 158	140 702	81 267	3 549 127
Чистая балансовая позиция	253 373	19 791	4 240	277 404
Обязательства кредитного характера	252 814	0	0	252 814

По состоянию на 31.12.2010 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	388 430	11 293	8 769	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 050	0	0	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 737	0	0	204 737
Средства в других банках	1 156 620	134 408	28 546	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	1 504 367	15 209	29 393	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 167	0	0	127 167
Прочие активы	10 280	0	0	10 280
Итого монетарных активов	3 410 651	160 910	66 708	3 638 269
Монетарные обязательства				
Средства других банков	230 007	0	0	230 007
Средства клиентов	2 751 282	148 393	69 183	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	0	0	81
Прочие заемные средства	13 185	173	0	13 358
Прочие обязательства	7 529	0	0	7 529
Итого монетарных обязательств	3 002 084	148 566	69 183	3 219 833
Итоговая валютная позиция	408 567	12 344	(2 475)	418 436

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
--	-------------------------	-------------------------

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	990	990	568	568
Ослабление доллара США на 5%	(990)	(990)	(568)	(568)
Укрепление евро на 5%	212	212	(165)	(165)
Ослабление евро на 5%	(212)	(212)	165	165

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,8647% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 1,9652% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 5,8299% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Банком разработано «Положение по управлению риском потери ликвидности» (утверждено Правлением Банка 20.12.2007 г). Данный документ определяет:

- организацию системы управления ликвидностью
- организацию системы оперативного анализа состояния ликвидности и управления текущей платежной позицией Банка
- организацию системы оценки и управления перспективной ликвидностью
- мероприятия и действия по восстановлению ликвидности при различных сценариях событий

Текущий контроль соблюдения требований «Положения по управлению риском потери ликвидности» и предусмотренных данным документом процедур осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями мероприятий и обязанностей по поддержанию ликвидности производится Службой внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка:

— осуществляет проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности;

— проверяет порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и проводит контроль их выполнения;

— информирует руководящие органы Банка, в том числе Совет директоров, о результатах проведенных проверок.

Проверки со стороны Службы контроля включают контроль:

— отсутствия либо наличия фактов нарушения установленных лимитов;

— полноты и достоверности используемой в процессе управления ликвидностью информации;

— качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности Банка;

— корректности составления всех внутренних документов и отчетных форм.

Проверки со стороны Службы внутреннего контроля по данному вопросу производятся с установленной регулярностью, но не реже 1 раза в год, учитывая приоритетность контроля за состоянием системы управления ликвидностью, и на основании утвержденных Планов работы СВК. В случае выявления серьезных нарушений СВК незамедлительно уведомляет о них Совет директоров в соответствии со своими полномочиями.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	01.01.2012	01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности	42,2	43,18
Норматив текущей ликвидности	57,1	57,04
Норматив долгосрочной ликвидности	73,8	68,03

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств.

Система управления перспективной ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах. Мониторинг перспективной ликвидности проводит управление сводной отчетности.

Анализ ликвидности баланса Банка с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных горизонтах включает:

— оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;

— определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;

— анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

— Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

— одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Контроль состояния ликвидности и оценка риска ликвидности проводится в разрезе основных валют, в которых проводятся Банком операции. При оценке ликвидности учитываются возможности Банка по проведению конверсионных операций.

Банком могут рассматриваться три основных варианта развития событий:

— деятельность Банка в условиях обычной деловой активности (сценарий «норма»);

- деятельность в условиях временного (сценарий «неблагоприятный»);
- деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка (сценарий «стресс»).

Анализ позволяет получить необходимую информацию для решения основных проблем, возникающих в процессе управления ликвидностью: поддержание сбалансированности активно-пассивных операций по срокам, определения зависимости Банка от ликвидности рынка, регулирования уровня ликвидности и создания предпосылок для минимизации издержек, связанных с процессом управления ликвидностью.

Результаты проведенного анализа рассматриваются на заседаниях Правления

На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	312 867	0	0	0	0	312 867
Средства клиентов	1 135 106	484 684	916 377	559 721	2	3 095 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	0	0	11
Прочие заемные средства	2 051	0	0	0	141 820	143 871
Прочие обязательства	7 971	0	0	0	0	7 971
Итого обязательств	1 458 006	484 684	916 377	559 721	141 822	3 560 610

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	451 762	0	0	0	0	451 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	104 786	0	0	0	0	104 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 443	0	0	172 296	203 427	463 166
Средства в других банках	213 063	673 516	222 414	110 544	0	1 219 537
Кредиты и дебиторская задолженность	270 316	332 297	371 414	581 019	13 196	1 568 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 856	0	0	0	0	1 856
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	47 661	47 661
Основные средства	0	0	0	0	49 059	49 059

Налоговый актив	8 168	0	0	0	0	8 168
Прочие активы	17 182	0	0	0	0	17 182
Итого активов	1 154 576	1 005 813	593 828	863 859	313 343	3 931 419
Обязательства						
Средства других банков	312 867	0	0	0	0	312 867
Средства клиентов	1 134 327	479 514	915 322	557 778	0	3 086 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	0	0	11
Прочие заемные средства	2 051	0	0	0	141 409	143 460
Прочие обязательства	5 848	0	0	0	0	5 848
Итого обязательств	1 455 104	479 514	915 322	557 778	141 409	3 549 127
Чистый разрыв ликвидности	(300 528)	526 299	(321 494)	306 081	171 934	382 292
Совокупный разрыв ликвидности	(300 528)	225 771	(95 723)	210 358	382 292	

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	408 492	0	0	0	0	408 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 050	0	0	0	0	19 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 790	0	0	42 947	0	204 737
Средства в других банках	106 063	811 313	322 988	79 210	0	1 319 574
Кредиты и дебиторская задолженность	232 651	336 558	400 748	579 012	0	1 548 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 167	0	0	0	0	127 167
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	48 872	48 872
Основные средства	0	0	0	0	43 265	43 265
Налоговый актив	351	0	0	0	0	351
Прочие активы	10 280	0	0	0	0	10 280
Итого активов	1 065 844	1 147 871	723 736	701 169	92 137	3 730 757
Обязательства						
Средства других банков	230 007	0	0	0	0	230 007
Средства клиентов	1 024 104	716 320	769 784	458 650	0	2 968 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	0	71	0	0	81
Прочие заемные средства	13 358	0	0	0	0	13 358
Прочие обязательства	7 529	0	0	0	0	7 529
Налоговое обязательство	738	0	0	0	0	738
Итого обязательств	1 275 746	716 320	769 855	458 650	0	3 220 571
Чистый разрыв ликвидности	(209 902)	431 551	(46 119)	242 519	92 137	510 186
Совокупный разрыв ликвидности	(209 902)	221 649	175 530	418 049	510 186	x

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки.

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,86%	375 721	0,00%	0	0,00%	0	8,86%	375 721
Средства в других банках	8,50%	1 064 431	4,09%	91 679	3,65%	62 930	7,91%	1 219 040
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	15,57%	1 242 896	15,30%	63 500	0,00%	0	15,56%	1 306 396
- юридических лиц	15,94%	953 737	0,00%	0	0,00%	0	15,94%	953 737
- частных лиц	14,37%	289 159	15,30%	63 500	0,00%	0	14,54%	352 659
Итого активов	11,83%	2 683 048	8,68%	155 179	3,65%	62 930	11,48%	2 901 157
Обязательства								
Средства других банков	5,51%	280 064	1,00%	14 811	1,50%	17 920	5,07%	312 795
Средства клиентов, в том числе	8,51%	1 905 118	3,51%	101 862	2,99%	47 927	8,13%	2 054 907
- юридических лиц	5,06%	608 912	0,00%	0	2,32%	19 795	4,97%	628 707
- частных лиц	10,13%	1 296 206	3,51%	101 862	3,46%	28 132	9,53%	1 426 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	11	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	11

Финансовая отчетность за 2011 год

Прочие заемные средства	6,50%	141 409	0,00%	0	0,00%	0	6,50%	141 409
Итого обязательств	8,03%	2 326 602	3,19%	116 673	2,58%	65 847	7,66%	2 509 122
Чистая балансовая позиция	3,80%	х	5,49%	х	1,06%	х	3,82%	х

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,00%	42 947	0,00%	0	0,00%	0	8,00%	42 947
Средства в других банках	9,60%	1 156 433	4,63%	132 556	4,00%	16 519	9,02%	1 305 508
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	15,96%	1 391 270	9,10%	14 751	5,00%	6 737	15,84%	1 412 758
- юридических лиц	15,68%	1 078 237	4,68%	8 576	5,00%	6 737	15,53%	1 093 550
- частных лиц	16,92%	313 033	15,26%	6 175	0,00%	0	16,88%	319 208
Итого активов	12,99%	2 590 650	5,08%	147 307	4,29%	23 256	12,49%	2 761 213
Обязательства								
Средства других банков	2,91%	230 007	0,00%	0	0,00%	0	2,91%	230 007
Средства клиентов, в том числе	7,34%	2 751 268	3,43%	148 384	2,39%	69 181	7,03%	2 968 833
- юридических лиц	3,41%	1 289 792	0,21%	15 964	1,68%	14 798	3,35%	1 320 554
- частных лиц	10,81%	1 461 476	3,82%	132 420	2,58%	54 383	9,98%	1 648 279
Итого обязательств	7,00%	2 981 275	3,43%	148 384	2,39%	69 181	6,74%	3 198 840
Чистая балансовая позиция	5,99%	х	1,64%	х	1,90%	х	5,76%	х

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 3,82% (2010 год: 5,76%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	(9 868)	(10 029)	901	901
Доллары США	50	(216)	(216)	207	207
Евро	50	(132)	(132)	(39)	(39)
Рубли	(100)	9 868	10 029	(901)	(901)
Доллары США	(50)	216	216	(207)	(207)
Евро	(50)	132	132	39	39

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

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Операционный риск

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

Принципы управления операционным риском изложены в Положении об управлении операционным риском, утвержденным Правлением АКБ «Стратегия» (ОАО) 20 декабря 2007 г.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;

- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты Кодекс корпоративного управления (поведения) АКБ «Стратегия» (ОАО), принятый Правлением Банка 25.12.2008 года, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденные Председателем Правления 20.05.2008 г. и согласованные МГТУ 01.08.2008 г., Банком разработана Инструкция о порядке взаимодействия сотрудников Банка с органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность и органами, имеющими право контролировать деятельность кредитных организаций.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг законодательства Российской Федерации, разрабатывает стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами и клиентами Банка, определяет порядок принятия решений и проведения операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	375 710	507 860

За вычетом нематериальных активов	0	(18)
Субординированный депозит	140 000	0
Прочее	(7 227)	(5 275)
Итого нормативный капитал	508 483	502 567

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	385 609	385 609
Нераспределенная прибыль	(2 810)	125 366
Итого источников капитала 1-го уровня	382 799	510 975
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(507)	(789)
Субординированный депозит	141 409	0
Итого составляющих капитала 2-го уровня	140 902	(789)
Итого капитал 2-го уровня	140 902	(789)
Итого капитала	523 701	510 186
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	2 762 407	3 253 514
Рыночный риск	231 426	19 755
Итого активов, взвешенных с учетом риска	2 993 833	3 273 269
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	12,8%	15,6%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	17,5%	15,6%

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

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с

Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01.01.2012 года в качестве условных обязательств некредитного характера отражены подлежащие уплате суммы по незавершенным судебным разбирательствам с клиентами Чебоксарского филиала Банка в общем объеме 1 155 тыс. руб.

Условные обязательства возникли у Банка ввиду обращения заемщиков - физических лиц в суд с претензиями относительно взимания комиссий за обслуживание ссудного счета. Сумма исков включает, также, компенсацию морального ущерба плату за пользование денежными средствами.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2011	2010
Менее 1 года	36 323	10 983
От 1 до 5 лет	64 938	14 617
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	101 261	25 600

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	187 652	229 362
Гарантии выданные	65 162	72 956
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(5 831)
Итого обязательств кредитного характера	252 814	296 487

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. На 31 декабря 2011 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

		2011		2010	
	Примечание	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	325 202	МБК российских банков	526 067	МБК российских банков
Итого				526 067	

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на предыдущую отчетную дату Банк не принимал на хранение активы третьих лиц.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или

ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ процентных ставок представлен ниже:

	2011	2010
Средства в других банках	3,11% - 16,92%	4% - 13,07%

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Для целей составления настоящей отчетности была использована информация о ставках, опубликованных в указанном издании, по условиям, аналогичным кредитам (месяц выдачи, срок, категория заемщика, валюта)

	2011	2010
Кредиты юридических лиц	4,3% - 35,43%	0,3% - 45,84%
Кредиты физических лиц	12,16% - 42,91%	9,59% - 42,46%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имеет незначительные отличия от их балансовой стоимости, которая раскрыта в примечании 14, 15, 17 соответственно. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Ставки, с использованием которых проводилось дисконтирование, представлены ниже:

	2011	2010
Срочные средства других банков	1% - 6%	2% - 4%
Срочные средства клиентов - юридических лиц	1,49% - 8,26%	1% - 14%
Срочные средства клиентов - физических лиц	1,99% - 13,8%	1% - 18,08%
Субординированные кредиты и депозиты	5,13%	-

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Всего		Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	члены Совета директоров	Прочие связанные лица
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ				
Средства клиентов, в том числе	205 761	7%	69 142	0	13 385	123 234
Текущие/расчётные счета	12	менее 1%	0	0	0	12
Срочные депозиты	205 749	10%	69 142	0	13 385	123 222
Процентные доходы	29 812	7%	29 812	0	0	0
Процентные расходы	(32 331)	18%	(27 681)	0	(804)	(3 846)
Комиссионные доходы	3 630	10%	3 630	0	0	0
Комиссионные расходы	(14)	менее 1%	(14)	0	0	0
Прочие доходы	3	менее 1%	3	0	0	0
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	33 652	-	18 978	12 495	2 179	0

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченные представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

36. События после отчётной даты

Отделением №4 Московского ГТУ банка России Предписанием № 54-24-18/12831 дсп от 25.11.2011 г. с 28.11.2011 г. было ведено ограничением сроком на 3 месяца осуществления следующих операций:

- привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся акционерами Банка, во вклады (до востребования и на определенный срок), а также путем продажи им собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, сберегательных сертификатов, чеков и иных ценных бумаг);

- открытие банковских счетов физических лиц, не являющихся акционерами банка, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) .

Указанные выше ограничения были отменены с 20.02.2012 г. Отделением №4 Московского ГТУ Банка России согласно письму № 54-24-18/1895 дсп от 20.02.2012 г.

28 марта 2012 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2011год.

Общее собрание акционеров приняло следующее решение в части покрытия убытков 2011 года: покрыть допущенные убытки в 2011 году, за счет нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Председатель Правления _____ / Берлизов С.Н./

Главный бухгалтер _____ /Никифорова Н.Н./

Утвержден Советом директоров Банка «23» марта 2012 г.