

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 Общая информация	10
2 Основные принципы учетной политики	11
3 Управление финансовыми рисками	27
4 Наиболее важные учетные оценки и суждения	42
5 Денежные средства и их эквиваленты	42
6 Ссуды и дебиторская задолженность	43
7 Инвестиционное имущество	45
8 Основные средства	46
9 Нематериальные активы	47
10 Прочие активы	47
11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	48
12 Прочие финансовые обязательства	50
13 Резервы	50
14 Прочие обязательства	50
15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды	50
16 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа	52
17 Чистый комиссионный доход/убыток	52
18 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	52
19 Чистый доход/убыток от валютных операций	53
20 Прочий доход	53
21 Административные и прочие расходы	53
22 Налоги на прибыль	54
23 Условные обязательства и активы	55
24 Связанные стороны	57
25 События после отчетной даты	58

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	658 677	464 025
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		39 817	20 420
Средства в других банках	6	261 621	131 402
Кредиты и займы клиентам	6	3 679 573	2 523 673
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	14 266	130 524
Инвестиционное имущество	7	3 763	1 606
Основные средства	8	108 466	44 750
Нематериальные активы	9	97	131
Требования по текущим налогам на прибыль		16	399
Отложенные налоговые активы	22	3 738	-
Прочие активы	10	9 746	8 584
Всего активов		4 779 780	3 325 514
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства других банков	11	321 093	113 911
Средства клиентов	11	3 631 885	2 716 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	179 551	1 500
Прочие заемные средства	11	166 000	100 000
Прочие финансовые обязательства	12	1 807	801
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	28 909	6 426
Резервы	13	1 960	1 813
Обязательства по текущим налогам на прибыль		336	-
Отложенные налоговые обязательства	22	-	158
Прочие обязательства	14	10 451	8 342
Всего обязательств		4 341 992	2 949 517
Выпущенный капитал и капитальные резервы	15	437 788	375 997
Всего обязательств и капитала		4 779 780	3 325 514

Председатель правления _____ Гапонов М. В.

Главный бухгалтер _____ Максимова М. В.

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы		415 851	350 559
Процентные расходы		(230 920)	(205 892)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	16	184 931	144 667
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности	6	(13 684)	(4 807)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности		171 247	139 860
Комиссионные доходы		75 511	54 194
Комиссионные расходы		(28 694)	(19 739)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	17	46 817	34 455
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	18	2 860	10 322
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	9 989	5 469
Другой доход	20	2 508	672
Административные расходы	21	(201 733)	(142 463)
Прочие расходы	21	(5 646)	(5 921)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		26 042	42 394
Расходы по налогам на прибыль	22	(10 124)	(6 865)
Прибыль/(убыток)		15 918	35 529
Общий совокупный доход/(убыток)		15 918	35 529

Председатель правления _____ Гапонов М. В.

Главный бухгалтер _____ Максимова М. В.

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2009		258 946	65 470	20 653	345 069
Общий совокупный доход/(убыток)		-	35 529	-	35 529
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		-	(4 601)	-	(4 601)
Отчисления в резерв, установленный законодательством РФ	15	-	(7 079)	7 079	-
По состоянию на 31.12.2010		258 946	89 319	27 732	375 997
Общий совокупный доход/(убыток)		-	15 918	-	15 918
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	15	-	(4 876)	-	(4 876)
Отчисления в резерв, установленный законодательством РФ	15	-	(8 126)	8 126	-
Эмиссия акций	15	50 749	-	-	50 749
По состоянию на 31.12.2011		309 695	92 235	35 858	437 788

Председатель правления _____ Гапонов М. В.

Главный бухгалтер _____ Максимова М. В.

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		421 688	347 573
Выплаты по процентам		(218 142)	(198 944)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказание услуг		75 820	54 692
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов в связи оказанием услуг		(28 694)	(19 739)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за искл. переоценки		2 860	10 322
Чистый доход/(убыток) от валютных операций, за искл. переоценки		36 717	27 440
Прочие поступления		1 785	445
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(188 370)	(144 232)
Платежи по налогам на прибыль		(13 301)	(13 820)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		90 363	63 737
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(19 397)	(7 083)
Уменьшение/(увеличение) средств других банков		(128 955)	28 818
Уменьшение/(увеличение) кредитов и займов клиентам		(1 174 566)	(416 235)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	45 917
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		129 596	(85 453)
Увеличение/(уменьшение) средств других банков		201 970	91 010
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		892 570	466 891
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг		178 020	(14 700)
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(117)	(8)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		269	(43)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		169 753	172 851
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(32 142)	(23 695)
Поступления от продажи основных средств		1 813	541
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(30 329)	(23 154)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления по субординированным займам		66 000	-
Выплата дивидендов		(4 876)	(4 601)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		61 124	(4 601)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		200 548	145 096

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		464 022	338 708
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		200 548	145 096
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(5 918)	(19 782)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	658 652	464 022

Председатель правления _____ Гапонов М. В.

Главный бухгалтер _____ Максимова М. В.

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Открытое акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация",

сокр. – ОАО КБ "Ассоциация"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 732 от 27.12.2001.

Филиалы: Костромская обл., г. Шарья, ул. Адм. Виноградова, 9.

Адрес регистрации: Россия, 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, 61.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **01.06.2012** решением правления Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают лица, подписавшие данную отчетность.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту 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 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

• «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

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

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт 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 Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 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 вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ 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.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется рыночная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого отчетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющих в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, 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/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. При этом по инвестиционному имуществу, приобретенному до 31.12.2002, первоначальная стоимость корректируется до эквивалента покупательной способности рубля за 31.12.2002 года. Амортизация инвестиционного имущества отражается прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток — по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

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.

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется финансовым, кредитным комитетами и комитетом по рискам в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Данные комитеты выявляют, оценивают и хеджируют финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет кредитный комитет Банка, который подотчетен правлению Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк руководствуется исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Ссуды и дебиторская задолженность

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его договорным обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;
- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

Данные оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и требуемые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзорной практике (далее – Базельский комитет), осуществляются в рамках ежедневного оперативного менеджмента Банка. Такие оценки могут отличаться от величины резервов от обесценения, по Стандарту IAS 39, определяемых на основе убытков, возникших до отчетной даты («модель понесенных потерь»), в отличие от ожидаемых потерь.

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации.

(б) Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновение задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита. Для кредитного обязательства, Банк

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

включает любую сумму, уже снятую со счета, плюс будущую сумму, которая может быть снята в период дефолта, если таковой случится.

(с) Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг, управление кредитным риском по которым и контроль над ним осуществляет кредитный комитет Банка используются внешние рейтинги. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, руководствуется нормативными требованиями, устанавливаемыми ЦБ РФ. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель ниже второго.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления. В свою очередь, оценка убытка от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	222 850	116 242
Средства в других банках		
Кредиты и займы	260 011	131 402
Прочие размещенные средства	1 610	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- овердрафты	30	29
- срочные кредиты	351 394	268 570
- ипотека	36 990	20 149
Бизнес-сектор		
- крупный бизнес	172 515	54 672
- малый и средний бизнес	3 118 644	2 170 307
Прочие	-	9 946
Торговая и прочая дебиторская задолженность	663	130 524
	4 164 707	2 901 841
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	156 681	79 896
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	550 574	325 331
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:	707 255	405 227

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 88,4% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2010: 86,6%), 0% - с долговыми инструментами (2010: 0%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 38,2% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2010: 44,2%);
- около 151 шт. кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 67,6% из них, фактически обесценены.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода. Согласно таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
2011				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	209 018	13 832	-	222 850
Средства в других банках				
Кредиты и займы	260 011	-	-	260 011
Прочие размещенные средства	1 610	-	-	1 610
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	30	-	-	30
- срочные кредиты	351 189	-	205	351 394
- ипотека	36 990	-	-	36 990
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	172 515	-	-	172 515
- малый и средний бизнес	3 118 644	-	-	3 118 644
Торговая и прочая дебиторская задолженность	663	-	-	663
	4 150 670	13 832	205	4 164 707
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	156 681	-	-	156 681
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	550 574	-	-	550 574
	707 255	-	-	707 255
2010				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	62 816	53 426	-	116 242
Средства в других банках				
Кредиты и займы	131 402	-	-	131 402
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	29	-	-	29
- срочные кредиты	268 570	-	-	268 570
- ипотека	20 149	-	-	20 149
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	54 672	-	-	54 672
- малый и средний бизнес	2 170 307	-	-	2 170 307
Прочие	9 946	-	-	9 946
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 524	-	-	130 524
	2 848 415	53 426	-	2 901 841
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	79 896	-	-	79 896
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	325 331	-	-	325 331
	405 227	-	-	405 227

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода.

	Финансы	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	222 850	-	-	-	-	-	222 850
Средства в других банках							
Кредиты и займы	260 011	-	-	-	-	-	260 011
Прочие размещенные средства	1 610	-	-	-	-	-	1 610
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	30	30
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	351 394	351 394
- ипотека	-	-	-	-	-	36 990	36 990
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес	-	52 966	97 020	-	22 529	-	172 515
- малый и средний бизнес	440 917	83 677	503 545	1 235 320	855 185	-	3 118 644
Торговая и прочая дебиторская задолженность	605	1	1	16	10	30	663
	925 993	136 644	600 566	1 235 336	877 724	388 444	4 164 707
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	4 051	97 417	55 213	-	-	156 681
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	20 358	46 287	186 918	225 216	12 957	58 838	550 574
	20 358	50 338	284 335	280 429	12 957	58 838	707 255
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	116 242	-	-	-	-	-	116 242
Средства в других банках							
Кредиты и займы	131 402	-	-	-	-	-	131 402
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	29	29
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	268 570	268 570
- ипотека	-	-	-	-	-	20 149	20 149
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес	-	11 606	43 065	-	-	-	54 672
- малый и средний бизнес	-	164 039	422 570	1 030 494	553 204	-	2 170 307
Прочие	-	-	-	-	9 946	-	9 946
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 283	1	-	-	240	-	130 524
	377 927	175 646	465 635	1 030 494	563 390	288 748	2 901 841
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	115	67 397	9 413	2 971	-	79 896
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	22 094	55 143	118 130	112 368	6 742	10 855	325 331
	22 094	55 258	185 527	121 781	9 713	10 855	405 227

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолжен- ность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
По состоянию на 31.12.2011					
Не просроченные и не обесцененные активы	261 621	2 400 584	663	222 850	2 885 718
Просроченные, но не обесцененные активы	-	24	-	-	24
Обесцененные активы	-	1 329 869	805	-	1 330 674
Валовая стоимость	261 621	3 730 477	1 468	222 850	4 216 416
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(50 904)	(805)	-	(51 709)
Чистая стоимость	261 621	3 679 573	663	222 850	4 164 707
По состоянию на 31.12.2010					
Не просроченные и не обесцененные активы	131 402	1 338 823	130 463	116 242	1 716 930
Просроченные, но не обесцененные активы	-	285	-	-	285
Обесцененные активы	-	1 237 591	135	-	1 237 726
Валовая стоимость	131 402	2 576 699	130 598	116 242	2 954 941
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(53 026)	(74)	-	(53 100)
Чистая стоимость	131 402	2 523 673	130 524	116 242	2 901 841

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 40,7%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• Просроченные, но не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

	Просроченные, но не обесцененные активы				Справедли- вая стоимость обеспечения
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	всего	
По состоянию на 31.12.2011					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- срочные кредиты	4	-	-	4	-
Бизнес-сектор					
- малый и средний бизнес	-	-	20	20	-
	4	-	20	24	-
По состоянию на 31.12.2010					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- срочные кредиты	225	-	-	225	-
Бизнес-сектор					
- малый и средний бизнес	-	60	-	60	-
	225	60	-	285	-

Финансовая отчетность**ОАО КБ "Ассоциация"**

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам. В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 1 286 824 тыс. руб. (2010: 1 186 137 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
По состоянию на 31.12.2011				
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	7 140	-	14 301	-
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	151 499	-	43 500	-
- малый и средний бизнес	1 171 230	-	1 179 790	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	805	-	135	-
	1 330 674	-	1 237 726	-

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам. В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

- Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 719 тыс. руб. (2010: 4 126 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2011	2010
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- срочные кредиты	-	163
Бизнес-сектор:		
- малый и средний бизнес	721	3 980
	721	4 143

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Недвижимость	1 605
Земельный участок	202
Транспортное средство	82
	1 889

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование - методика, используемая для оценки и контроля рыночного риска.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках.

Стресс-тестирование строится в рамках управленческой отчетности. Результаты стресс-тестов представляются на рассмотрение правлению Банка.

Банком осуществляется расчет стресс-теста в целях представления рисков более прозрачными. При построении сценарного анализа Банком использовался исторический сценарий финансового кризиса 2008 года, а также гипотетический сценарий, построенный на изменении финансовой обстановки под воздействием факторов риска.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода:

	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Всего
2011					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	623 206	13 808	21 210	453	658 677
Обязательные резервы в ЦБ РФ	39 817	-	-	-	39 817
Средства в других банках	260 011	1 610	-	-	261 621
Кредиты и займы клиентам	3 650 415	26 989	2 169	-	3 679 573
Торговая и прочая дебиторская задолженность	538	120	5	-	663
	4 573 987	42 527	23 384	453	4 640 351
Монетарные обязательства					
Средства других банков	(321 093)	-	-	-	(321 093)
Средства клиентов	(3 328 675)	(199 277)	(103 933)	-	(3 631 885)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(179 551)	-	-	-	(179 551)
Прочие заемные средства	(166 000)	-	-	-	(166 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 296)	-	-	-	(2 296)
	(3 997 615)	(199 277)	(103 933)	-	(4 300 825)
Чистая валютная позиция	576 372	(156 750)	(80 549)	453	339 526
Обязательства кредитного характера	(701 954)	(3 012)	(2 289)	-	(707 255)
2010					
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	390 791	40 702	32 395	137	464 025
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 420	-	-	-	20 420
Средства в других банках	130 000	1 402	-	-	131 402
Кредиты и займы клиентам	2 492 590	25 828	5 255	-	2 523 673
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 459	61	4	-	130 524
	3 174 344	67 993	37 654	137	3 270 044
Монетарные обязательства					
Средства других банков	(20 000)	(18 286)	(75 625)	-	(113 911)
Средства клиентов	(2 485 578)	(112 805)	(118 183)	-	(2 716 566)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 500)	-	-	-	(1 500)
Прочие заемные средства	(100 000)	-	-	-	(100 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 426)	-	-	-	(6 426)
	(2 613 504)	(131 091)	(193 808)	-	(2 938 403)
Чистая валютная позиция	560 840	(63 098)	(156 154)	137	331 641
Обязательства кредитного характера	(401 441)	(2 935)	(852)	-	(405 228)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно казначейством Банка. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	222 850	-	-	-	-	222 850
Средства в других банках	261 621	-	-	-	-	261 621
Кредиты и займы клиентам	71 533	110 210	1 129 998	2 211 474	156 358	3 679 573
Торговая и прочая дебиторская задолженность	663	-	-	-	-	663
	556 667	110 210	1 129 998	2 211 474	156 358	4 164 707
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(321 093)	-	-	-	-	(321 093)
Средства клиентов	(992 660)	(728 095)	(1 174 566)	(736 564)	-	(3 631 885)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 100)	(164 451)	-	-	-	(179 551)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(166 000)	(166 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 296)	-	-	-	-	(2 296)
	(1 331 149)	(892 546)	(1 174 566)	(736 564)	(166 000)	(4 300 825)
Чистый процентный разрыв	(774 512)	(782 336)	(44 568)	1 474 910	(9 642)	(136 148)
2010						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	116 242	-	-	-	-	116 242
Средства в других банках	131 402	-	-	-	-	131 402
Кредиты и займы клиентам	15 517	60 458	567 960	1 810 699	69 039	2 523 673
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 524	-	-	-	-	130 524
	393 685	60 458	567 960	1 810 699	69 039	2 901 841
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(113 911)	-	-	-	-	(113 911)
Средства клиентов	(517 512)	(75 048)	(1 203 669)	(920 337)	-	(2 716 566)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100)	-	(1 400)	-	-	(1 500)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 426)	-	-	-	-	(6 426)
	(637 949)	(75 048)	(1 205 069)	(920 337)	(100 000)	(2 938 403)
Чистый процентный разрыв	(244 264)	(14 590)	(637 109)	890 362	(30 961)	(36 562)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые финансовым комитетом, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются финансовым комитетом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011						
Средства других банков	321 731	-	-	-	-	321 731
Средства клиентов	1 021 591	751 309	1 262 780	763 302	-	3 798 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 100	165 981	-	-	-	181 081
Прочие заемные средства	987	1 910	8 755	46 512	170 750	228 914
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 296	-	-	-	-	2 296
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 361 705	919 200	1 271 535	809 814	170 750	4 533 004
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 324 074	367 771	1 558 927	1 556 069	56 358	4 863 199
По состоянию на 31.12.2010						
Средства других банков	113 982	-	-	-	-	113 982
Средства клиентов	806 329	432 774	737 542	942 614	-	2 919 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	1 400	-	-	-	1 500
Прочие заемные средства	595	1 131	5 274	28 019	107 997	143 016
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 426	-	-	-	-	6 426
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	927 432	435 305	742 816	970 633	107 997	3 184 183
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	815 006	175 799	980 889	1 200 509	87 505	3 259 708

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	340 266	204 424	7 844	552 534
Гарантии	124 681	32 000	-	156 681
Обязательства по операционной аренде	10 874	8 112	11 325	30 311
	475 821	244 536	19 169	739 526
По состоянию на 31.12.2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	48 475	255 812	21 044	325 331
Гарантии	11 642	68 254	-	79 896
Обязательства по операционной аренде	10 545	4 779	10 570	25 894
	70 662	328 845	31 614	431 121

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Средства в других банках				
Кредиты и займы	260 011	260 011	131 402	131 402
Прочие средства, размещенные в других банках	1 610	1 610	-	-
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	30	30	29	29
- срочные кредиты	351 394	251 799	268 571	228 365
- ипотека	36 990	30 244	20 149	19 645
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	172 515	82 532	54 672	54 377
- малый и средний бизнес	3 118 644	1 203 583	2 170 306	1 843 769
Прочие	-	-	9 946	9 946
Торговая и прочая дебиторская задолженность	663	663	130 375	130 375
Обязательства				
Средства других банков	321 093	321 093	113 911	113 911
Средства клиентов				
Ритейл	2 003 752	322 755	1 480 049	1 557 540
Крупный бизнес	681 250	238 043	408 047	406 347
Малый и средний бизнес	578 090	25 918	397 345	-
Прочие	368 793	134 385	431 125	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	179 551	-	1 500	-
Прочие заемные средства	166 000	45 859	100 000	106 849
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 296	-	6 426	-

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков**

Справедливая стоимость средств других банков под фиксированную процентную ставку и кредитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Векселя**

Оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

- **Субординированные займы**

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2011	2010
Основной капитал	359 741	333 737
Дополнительный капитал	207 404	136 992
Суммы, вычитаемые из капитала		
- нематериальные активы	(97)	(131)
	567 0048	470 598

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с увеличением уставного капитала в связи с дополнительной эмиссией. Увеличение взвешенных с учетом риска активов в 2011 году связано с расширением бизнеса в сегменте малого и среднего бизнеса.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 3 тыс. руб. (2010: 4.3 тыс. руб.) больше, или на 3 тыс. руб. (2010: 4.7 тыс. руб.) меньше.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	207 490	196 574
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	222 850	116 242
Наличная валюта	228 337	151 209
Итого денежных средств и их эквивалентов	658 677	464 025

Ниже раскрывается информация об операциях в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не включенных в отчет о движении денежных средств, поскольку эти операции не сопровождались движением денежных средств и эквивалентов денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2011	2010
Неденежная инвестиционная и финансовая деятельность		
Эмиссия именных обыкновенных бездокументарных акций в обмен на нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Городец, ул. Новая, д. 31, отнесенное к основным средствам, класс «Земля и здания»	50 749	-
Получение материального имущества по отступному в счет погашения ссудной задолженности	7 594	-
	58 343	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

	2011	2010
Средства в других банках	261 621	131 402
Кредиты и займы клиентам	3 679 573	2 523 673
Дебиторская задолженность	14 266	130 524
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. Примечание 5)	222 850	116 242
Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»	4 178 310	2 901 841

Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	260 011	131 402
Прочие средства, размещенные в других банках	1 610	-
Валовая стоимость	261 621	131 402
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость	261 621	131 402
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	-	-

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 5,82%, USD — нет (2010: RUR — 4,72%, USD — 2,02%); по прочим размещенным средствам: USD — 2,02%.

Оценочный резерв по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода не формировался.

Кредиты и займы клиентам

	2011	2010
Ритейл:		
- овердрафты	30	29
- срочные кредиты	357 803	275 924
- ипотека	37 122	20 149
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	174 199	55 169
- малый и средний бизнес	3 161 324	2 215 427
Прочие	-	10 000
Валовая стоимость	3 732 087	1 576 699
Оценочный резерв по кредитным потерям	(50 904)	(53 026)
Чистая стоимость	3 679 573	2 523 673
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	1 612 427	1 288 014

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- овердрафты	0,00%	-	-	-	23,14%	-	-	-
- срочные кредиты	17,40%	12,65%	10,62%	-	24,40%	12,77%	10,75%	-
- ипотека	18,28%	-	-	-	19,45%	14,93%	-	-
Бизнес-сектор:								
- крупный бизнес	18,88%	-	-	-	12,05%	-	-	-
- малый и средний бизнес	13,24%	12,68%	-	-	17,63%	14,38%	-	-
Прочие	-	-	-	-	12,63%	-	-	-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно оцененные на обесценение активы	совместно	всего	отдельно оцененные на обесценение активы	совместно	всего
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6 990	363	7 353	3 030	631	3 661
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 327	351	3 678	10 492	(268)	10 224
Списание безнадежной задолженности	(4 489)	-	(4 489)	(6 532)	-	(6 532)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5828	714	6 542	6 990	363	7 353
Бизнес-сектор						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	44 526	1 147	45 673	50 954	3 328	54 282
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 229	5 998	9 227	(3 294)	(2 181)	(5 475)
Списание безнадежной задолженности	(10 538)	-	(10 538)	(3 134)	-	(3 134)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	37 217	7 145	44 362	44 526	1 147	45 673
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	51 516	1 510	53 026	53 984	3 959	57 943
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	6 556	6 349	12 905	7 198	(2 449)	4 749
Списание безнадежной задолженности	(15 027)	-	(15 027)	(9 666)	-	(9 666)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	43 045	7 859	50 904	51 516	1 510	53 026

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 24**.

Дебиторская задолженность

	2011	2010
Торговая дебиторская задолженность	604	223
Прочие начисления	52	-
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	13 603	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	353	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	459	-
Прочая дебиторская задолженность	-	130 375
Валовая стоимость	15 071	130 598
Оценочный резерв по кредитным потерям	(805)	(74)
Чистая стоимость	14 266	130 524
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
оцененные на обесценение активы				оцененные на обесценение активы		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	74	-	74	15	8	23
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	777	-	777	66	(8)	58
Списание безнадежной задолженности	(46)	-	(46)	(7)	-	(7)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	805	-	805	74	-	74

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Инвестиционное имущество

В составе инвестиционного имущества представлены следующие объекты:

- Одноквартирный жилой дом находится по адресу: Нижегородская обл., Ветлужский р-н, д. Нестериха, дом 32А. Общая площадь 116,20 кв.м. Рыночная цена 2905 тыс. руб. (на основании информации о цене сходных объектов с сайтов: gipernn.ru, irr.ru, stavr-nn.ru, stroyportal.ru). Срок полезной службы объекта – 30 лет. Метод амортизации – линейный. По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 1407 тыс. руб. (2010: 1407 тыс. руб.), накопленная амортизация – 344 тыс. руб. (2010: 301 тыс. руб.).
- Земельный участок находится по адресу: г. Шарья, ул. Громова, д. 1/5. Общая площадь 1770,12 кв.м. Рыночная цена 323 тыс. руб. (на основании информации о цене сходных объектов с сайтов: gipernn.ru, irr.ru, stavr-nn.ru, stroyportal.ru). В финансовой отчетности за 2010 год земельный участок отражен в составе основных средств, класс «Здания и земля», ошибочно. Влияние исправления ошибки отражено ретроспективно. На финансовый результат и нераспределенную прибыль исправление ошибки не оказало влияния. Валовая стоимость объекта по состоянию на отчетную дату составляет 500 тыс. руб. (2010: 500 тыс. руб.).

Финансовая отчетность**ОАО КБ "Ассоциация"**

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Инвестиционное имущество (продолжение)

- Здание склада находится по адресу: г. Шарья, ул. Громова, д. 1/5. Общая площадь 568,5 кв.м. Рыночная цена 1 670 тыс. руб. (на основании информации о цене сходных объектов с сайтов: giperrn.ru, irr.ru, stavr-nn.ru, stroyportal.ru). Срок полезной службы объекта – 16 лет. Метод амортизации – линейный. Здание склада переклассифицировано в инвестиционное имущество из состава основных средств, класс «Здания и земля», 01.12.2011 по остаточной стоимости в размере 2000 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 2000 тыс. руб., накопленной амортизации нет.

Расходы по амортизации инвестиционного имущества за период составили 43 тыс. руб. (2010: 43 тыс. руб.).

Классификация и учет прав в инвестиционном имуществе по договорам операционной аренды в качестве инвестиционного имущества Банком не производится.

Поскольку сопоставимые сделки на рынке осуществляются не часто, и отсутствуют альтернативные оценки справедливой стоимости, например, на основе прогнозов дисконтированных денежных потоков Банк не всегда сможет определять с достаточной степенью достоверности справедливую стоимость объектов инвестиционного имущества, числящегося в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость:							
по состоянию на 31.12.2010	30 634	281	10 485	15 978	6 488	10 295	74 161
по состоянию на 31.12.2011	97 590	-	10 923	20 615	7 189	10 551	146 868
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:							
по состоянию на 31.12.2010	2 323	X	5 490	9 162	3 739	8 697	29 411
по состоянию на 31.12.2011	3 987	X	6 218	8 976	3 982	7 841	31 004

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Незавер- шенное строи- тельство	Производ- ственное оборудо- вание	Автотран- спортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2009	17 355	20	4 042	4 009	1 348	1 156	27 930
Поступления	11 934	9 819	2 070	6 000	1 914	1 016	32 753
Выбытия	-	(9 558)	-	(310)	-	-	(9 868)
Амортизация	(976)	-	(1 117)	(2 883)	(513)	(574)	(6 063)
Прочие изменения	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	28 311	281	4 995	6 816	2 749	1 598	44 750
Поступления	69 316	12 533	1 466	8 785	1 372	2 233	95 705
Выбытия	(2 200)	(12 814)	(377)	(1 217)	(254)	(46)	(16 908)
Выбытия	(7 398)	-	-	-	-	-	(7 398)
Амортизация	(1 824)	-	(1 379)	(2 745)	(660)	(1 075)	(7 683)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	86 205	-	4 705	11 639	3 207	2 710	108 466

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены программным продуктом, используемым Банком для ведения учета операций клиентов, связанных с расчетами по квартплате. Срок полезной службы объекта -- 10 лет. Метод амортизации – линейный. По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 340 тыс. руб. (2010: 340 тыс. руб.), накопленная амортизация – 243 тыс. руб. (2009: 209 тыс. руб.). Амортизационные расходы за период – 34 тыс. руб. (2010: 34 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	7 857	8 418
Имущество, полученное по отступному в счет погашения ссудной задолженности	1 889	166
Всего прочих активов	9 746	8 584
<i>в т. ч. долгосрочные активы</i>	-	-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение, по результатам чего признан убыток от обесценения в размере 57 тыс. руб. (2010: нет.).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства других банков	321 093	113 911
Средства клиентов	3 631 885	2 716 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	179 551	1 500
Прочие заемные средства	166 000	100 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	28 909	6 426
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	4 327 438	2 938 403

• Средства других банков

	2011	2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	321 093	113 911
Всего средств в других банках	321 093	113 911
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

Средства других банков привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам других банков в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные кредиты и депозиты других банков	7,18%	-	-	-	2,94%	2,02%	1,64%	-

• Средства клиентов

	2011	2010
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	190 228	143 482
Срочные депозиты	1 813 524	1 336 567
Крупные корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	16 480	28 047
Срочные депозиты	664 770	380 000
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	480 870	325 593
Срочные депозиты	97 220	71 752
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	177 497	221 363
Срочные депозиты	191 296	209 762
Всего средств клиентов	3 631 885	2 716 566
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	736 564	811 335

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0.1% годовых (2010: 0.1% годовых), в долларах США — 0.1% годовых (2010: 0.1% годовых), в евро — 0.1% годовых (2010: 0.1% годовых).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	10,04%	5,56%	6,44%	-	10,91%	6,29%	6,34%	-
Срочные депозиты крупных корпоративных клиентов	7,16%	-	-	-	5,51%	-	-	-
Срочные депозиты клиентов малого и среднего бизнеса	5,76%	-	-	-	7,06%	-	3,33%	-
Срочные депозиты прочих организаций	4,09%	-	-	-	5,71%	-	-	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 24**.

• **Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
Векселя	179 551	1 500
Всего обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам	179 551	1 500
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-

Привлечения на денежных рынках путем размещения долговых ценных бумаг осуществлены под фиксированные процентные ставки. Средние эффективные ставки по выпущенным векселям, срок платежа по которым не наступил, по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 4,10% годовых (2010: 0,00% годовых).

• **Прочие заемные средства**

	2011	2010
Субординированные займы	166 000	100 000
Всего прочих заемных средств	166 000	100 000
в т. ч. долгосрочные обязательства	166 000	100 000

Субординированные займы привлечены под фиксированные процентные ставки.

Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 7,23% годовых (2010: 7,23% годовых).

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

• **Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2011	2010
Торговая кредиторская задолженность	194	295
Прочие начисления	1 918	1 525
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	26 613	4 306
Прочая кредиторская задолженность	184	300
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	28 909	6 426
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-

Торговая кредиторская задолженности и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

Финансовая отчетность
ОАО КБ "Ассоциация"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие финансовые обязательства

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 807	801
Всего прочих финансовых обязательств	1 807	801
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>919</i>	<i>-</i>

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Резервы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости резервов в разрезе классов в течение отчетного периода:

	Финансо- вые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
Резерв по состоянию на начало периода	20 512	46 526	187 297	226 267	13 039	58 893	552 534
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	(154)	(239)	(379)	(1 051)	(82)	(55)	(1 960)
Резерв по состоянию на конец периода	20 358	46 287	186 918	225 216	12 957	58 838	550 574

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	2011	2010
Начисленные по итогам отчетного года вознаграждения членам совета, председателю ревизионной комиссии и бывшим управленческим работникам Банка	9 146	7 720
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 301	622
Другие обязательства	4	-
Всего прочих обязательств	10 451	622
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	266 754	237 634
Эмиссионный доход	42 941	21 312
	309 695	258 946
Капитальные резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	35 858	27 732
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	92 235	89 319
	128 093	117 051
Выпущенный капитал и капитальные резервы	437 788	375 997

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды (продолжение)

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Всего
По состоянию на 31.12.2009	1 443 662	237 634	21 312	258 946
По состоянию на 31.12.2010	1 443 662	237 634	21 312	258 946
2-й дополнительный выпуск именных бездокументарных акций	183 143	29 120	21 629	50 749
По состоянию на 31.12.2011	1 626 805	266 754	42 941	309 695

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 250 854 тыс. руб. (2010: 250 854 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 159 руб. за акцию (2010: 159 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 121165 тыс. руб. При этом 9627 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

- **Резерв, установленный российским законодательством**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	27 732	20 653
Отчисления в резерв	8 126	7 079
По состоянию на конец периода	35 858	27 732

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (19.04.2012) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям — 3 руб. 38 коп. на акцию (2010: фактические дивиденды — 3 руб. 38 коп. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям — 5 680 тыс. руб. (2010: фактические дивиденды — 4 876 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	415 640	350 559
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	211	-
	415 851	350 559
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(230 920)	(205 892)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 931	144 667
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	184 931	144 667
В составе общей суммы процентных доходов по ссудам и дебиторской задолженности за период отражен процентный доход по обесцененным активам в размере 257 661 тыс. руб. (2010: 225 523 тыс. руб.).		

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	67 853	50 667
- с иными услугами	7 658	3 527
	75 511	54 194
Комиссионные расходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(6 055)	(4 548)
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	(84)	-
- с иными услугами	(22 555)	(15 191)
	(28 694)	(19 739)
Чистый комиссионный доход/убыток	46 817	34 455

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
- чистый результат от выбытия	2 838	2 994
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности:		
- чистый результат от выбытия	-	7 325
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- чистый результат от погашения/выкупа	22	3
	2 860	10 322

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	28 012	23 358
Курсовые разницы	(18 023)	(17 889)
<i>в том числе по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	(12 105)	1893
	9 989	5 469

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период -12 105 тыс. руб. (2010: 1 893 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочий доход

	2011	2010
Доход от реализации основных средств	723	-
Другой доход	1 785	672
	2 508	672

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие расходы

Административные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	108 189	79 727
Амортизация	7 760	6 140
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	12 253	10 917
- условная арендная плата	1 650	1 831
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	39 436	18 565
Организационные и управленческие расходы	32 445	25 283
	201 733	142 463

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 24**.

Прочие расходы

	2011	2010
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	44	111
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	147	1 813
Благотворительность	2 032	1 062
Другие расходы	3 423	2 935
	5 646	5 921

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	14 020	12 389
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: - образованием и восстановлением временных разниц	<u>(3 896)</u>	<u>(5 524)</u>
	<u>10 124</u>	<u>6 865</u>

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	26 042	42 394
Теоретический налог/(возмещение налога)	5 208	8 479
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	4 916	(1 614)
	<u>10 124</u>	<u>6 865</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Налоги на прибыль (продолжение)

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного в прибыли	Сальдо по состоянию на конец периода
2011			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	32	831	863
Прочие	2 646	3 059	5 705
	2 678	3 890	6 568
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочный резерв по кредитным потерям	(2 322)	(262)	(2 584)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(278)	211	(67)
Прочие	(236)	57	(179)
	(2 836)	6	(2 830)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(158)	3 896	3 738
2010			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	24	8	32
Прочие	1 237	1 409	2 646
	1 261	1 417	2 678
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1)	1	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	(6 644)	4 322	(2 322)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(62)	(216)	(278)
Прочие	(236)	-	(236)
	(6 943)	4 107	(2 836)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(5 682)	5 524	(158)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы (продолжение)

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

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

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2010: на 10 240 тыс. руб.), в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2010: не имел).

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости, по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	10 874	10 545
от 1 года до 5 лет	8 112	4 779
свыше 5 лет	11 325	10 570
	30 311	25 894
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(71)	-
	30 240	25 894

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы (продолжение)

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	552 534	325 331
Гарантии выданные	156 681	79 896
	709 215	405 227
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (см. Примечание 13)	(1 960)	(1 813)
	707 255	403 414

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

Если бы по состоянию на отчетную дату Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный период составила бы на 239 тыс. руб. (2010: на 105 тыс. руб.) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд).

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	22 560	16 864
Выплаты на основе долевых инструментов	159	150
	22 719	17 014

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны (продолжение)

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

2011	Ключевой управленческий персонал
Операции по размещению денежных средств	
Сальдо по состоянию на начало периода	3 082
Размещено средств в течение периода	4 593
Возврат средств в течение периода	<u>(3 778)</u>
Сальдо по состоянию на конец периода	<u>3 897</u>
Процентный доход	365
Операции по привлечению денежных средств	
Сальдо по состоянию на начало периода	312 322
Привлечено средств в течение периода	493 180
Возврат средств в течение периода	<u>(401 916)</u>
Сальдо по состоянию на конец периода	<u>403 586</u>
Процентный расход	34 535
Внебалансовые обязательства	
Обязательства по выдаче кредитов	600
2010	
Операции по размещению денежных средств	
Сальдо по состоянию на начало периода	6 219
Размещено средств в течение периода	2 592
Возврат средств в течение периода	<u>(5 729)</u>
Сальдо по состоянию на конец периода	<u>3 082</u>
Процентный доход	753
Операции по привлечению денежных средств	
Сальдо по состоянию на начало периода	206 512
Привлечено средств в течение периода	402 951
Возврат средств в течение периода	<u>(297 141)</u>
Сальдо по состоянию на конец периода	<u>312 322</u>
Процентный расход	27 128

По состоянию на конец отчетного периода оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, составил 0 руб. (2010: 0 руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2012, 2016 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 25% (2010: 12.69%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.