

ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2011 года
и за 2011 год

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Пояснения к финансовой отчетности:	
1 Введение.....	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21
5 Денежные и приравненные к ним средства	25
6 Средства в банках и других финансовых институтах.....	25
7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	26
8 Кредиты, выданные клиентам	27
9 Активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
10 Основные средства.....	30
11 Прочие активы	31
12 Депозиты банков и других финансовых институтов	31
13 Текущие счета и депозиты клиентов	32
14 Прочие обязательства	32
15 Уставный капитал	32
16 Процентные доходы и процентные расходы.....	33
17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	33
18 Резерв под обесценение	34
19 Общехозяйственные и административные расходы	34
20 Налог на прибыль.....	34
21 Управление рисками	35
22 Управление капиталом	45
23 Забалансовые обязательства	45
24 Операционная аренда.....	46
25 Условные обязательства	46
26 Операции со связанными сторонами.....	47
27 События после отчетной даты.....	48

Аудиторское заключение

Наблюдательному совету
ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК” (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих пояснений.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО “ФинЭкспертиза”
18 июня 2012 года

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	Пояснения	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	312 278	265 141
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		33 447	11 621
Средства в банках и других финансовых институтах	6	727 944	219 142
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7	168 915	30 925
Кредиты, выданные клиентам	8	5 772	108 123
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	174 775
Драгоценные металлы		4 596	-
Основные средства	10	18 270	20 494
Требования по отложенному налогу	21	-	319
Текущее требование по налогу на прибыль		2	3 620
Прочие активы	11	3 799	5 686
Всего активов		1 275 023	839 846
Обязательства			
Депозиты банков и других финансовых институтов	12	80 000	54 000
Текущие счета и депозиты клиентов	13	866 046	620 971
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 907	69
Прочие обязательства	14	6 055	4 622
Всего обязательств		955 008	679 662
Капитал			
Уставный капитал	15	553 103	427 719
Накопленные убытки		(233 088)	(267 535)
Всего капитала		320 015	160 184
Всего обязательств и капитала		1 275 023	839 846

Настоящая финансовая отчетность подписана 18 июня 2012 года.

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Отчет о совокупной прибыли за 2011 год
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

	Пояснения	2011	2010
Процентные доходы	16	51 469	49 309
Процентные расходы	16	(7 350)	(9 883)
Чистый процентный доход		44 119	39 426
Комиссионные доходы	17	31 238	13 455
Комиссионные расходы	17	(2 870)	(1 171)
Чистый комиссионный доход		28 368	12 284
Чистый убыток от переоценки финансовых инструментов, предназначенных для торговли		(3 799)	(453)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		3 115	2 359
Чистый доход от операций с иностранной валютой		104 494	92 874
Чистый доход от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		(962)	(512)
Чистая прибыль/(убыток) от торговых операций с драгоценными металлами		194	-
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки драгоценных металлов		110	-
Дивиденды полученные		12	-
Прочие доходы		74	2 023
Резерв под обесценение	18	(14 514)	(20 584)
Общехозяйственные и административные расходы	19	(115 770)	(105 668)
Прибыль до налогообложения		45 441	21 749
Расход по налогу на прибыль	20	(10 994)	(3 595)
Чистая совокупная прибыль		34 447	18 154

Прочие составляющие совокупного дохода, отражаемые в составе собственных средств и в составе прочего совокупного дохода за год, за 2011 год отсутствуют.

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»
Отчет о движении денежных средств за 2011 год
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

	Пояснения	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные и комиссионные доходы		71 042	59 332
Процентные и комиссионные расходы		(11 017)	(9 555)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		-	2 359
Чистый торговый доход		3 115	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой		104 494	92 874
Чистая прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами		304	-
Прочие доходы		39	1 948
Общехозяйственные и административные расходы		(108 454)	(96 728)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(21 826)	(3 942)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(323 880)	(108 205)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(140 010)	(30 963)
Кредиты, выданные клиентам		86 934	172 851
Драгоценные металлы		(4 596)	
Прочие активы		1 376	(3 790)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты банков и других финансовых институтов		25 943	54 000
Текущие счета и депозиты клиентов		238 224	238 033
Прочие обязательства		(909)	2 301
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(79 221)	370 515
Налоги уплаченные		(4 219)	(6 349)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(83 440)	364 166
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации основных средств		47	56
Приобретение основных средств		(1 649)	(3 306)
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(173 898)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 602)	(177 148)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		125 384	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		125 384	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств		40 342	187 018
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		6 785	2 707
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		265 141	75 416
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	5	312 278	265 141

Председатель Правления

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Отчет об изменениях в капитале за 2011 год***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	Акционерный капитал	Накопленные убытки	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	427 719	(299 310)	128 409
Чистая совокупная прибыль за отчетный период	-	13 621	13 621
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	427 719	(285 689)	142 030
Чистая совокупная прибыль за отчетный период	-	18 154	18 154
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	427 719	(267 535)	160 184
Чистая совокупная прибыль за отчетный период	125 384	34 447	159 831
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	553 103	(233 088)	320 015

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «РОСТРАБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком РСФСР 26 декабря 1991 года под регистрационным номером 1684.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, на основании следующих лицензий:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1684 от 11 апреля 2003 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1684 от 11 апреля 2003 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление банковских операций, связанных с привлечением во вклады и размещением драгоценных металлов, № 1684 от 11 апреля 2003 года, без срока действия;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0020414, Рег. №9389Х от 10 сентября 2010 года, срок действия до 25 января 2015 года.
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0020415, Рег. №9390Р от 10 сентября 2010 года, срок действия до 25 января 2015 года.
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0020416, Рег. №9391У от 10 сентября 2010 года, срок действия до 25 января 2015 года.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» входит в государственную систему страхования вкладов.

Номер Банка по реестру 757, дата внесения в реестр 14.03.2005г.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В составе Банка 19 внутренних структурных подразделений (операционные кассы вне кассового узла), обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) отсутствуют.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» не возглавляет, а также не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Направления деятельности Банка, в том числе виды деятельности, осуществляемые в соответствии с лицензиями Банка России:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях РФ и иностранной валюте;
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях РФ и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Органы управления Банка

Согласно уставу органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25-27, строение 1.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 114 человек (31 декабря 2010 года: 97 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Ситуация в российской экономике в 2011 г. была достаточно стабильной, что предопределило в целом позитивную динамику развития банковского сектора. Несмотря на ухудшение рыночной конъюнктуры во второй половине года, ситуация в российской экономике в 2011 г. в целом оставалась устойчивой: при увеличении внутреннего спроса продолжался экономический рост, замедлялась инфляция, состояние федерального бюджета было стабильным. Тем не менее, существующий рост экономики находится под угрозой внешней волатильности рынков и внутренних структурных проблем экономики.

Согласно «Обзору финансовой стабильности», проведенному Банком России, в 2011 г. нарастание долгового кризиса в странах зоны евро в сочетании со снижением суверенного рейтинга США и связанное с этим повышение неопределенности дальнейшей динамики курсов основных мировых валют способствовали высокой волатильности котировок иностранных валют к рублю. Курсовой риск сохранял первое место среди рисков, сопровождающих валютные операции. Несмотря на снижение большинства показателей волатильности курса рубль / евро, в целом уменьшения курсового риска по операциям с данной валютной парой не произошло. Основными факторами нестабильности курса рубль / евро являлись неблагоприятная экономическая ситуация в странах зоны евро и отсутствие уверенности в перспективах единой европейской валюты.

В 2011 г. благодаря высокой эмиссионной активности Минфина России участники внутреннего облигационного рынка имели возможность наращивать свои инвестиционные портфели за счет высоконадежных государственных облигаций, уменьшая долю более рискованных корпоративных долговых инструментов. Несмотря на рост напряженности в отдельные периоды 2011 г., внутренний рынок облигационного долга в целом функционировал стабильно. В 2011 г. рынок корпоративных облигаций оставался важным источником фондирования для компаний реального сектора экономики, кредитных и финансовых организаций.

В 2011 г. усилилась неопределенность ценовых ожиданий и увеличилась амплитуда колебаний котировок на всех сегментах мирового фондового рынка, в том числе на российском рынке акций. В 2011 г. одним из источников системного риска на рынке акций была высокая концентрация биржевых операций с акциями в узком сегменте наиболее привлекательных, с точки зрения инвесторов, ценных бумаг эмитентов первого эшелона. На долю акций десяти крупнейших эмитентов российского рынка акций приходилось свыше 50% рыночной капитализации и около 90% суммарного торгового оборота трех ведущих российских фондовых бирж (ФБ ММВБ, РТС и Санкт-Петербургская биржа). В условиях усиления нестабильности на российском рынке акций, некоторые кредитные организации – его крупнейшие операторы придерживались более консервативных финансовых стратегий, постепенно уменьшая долю акций в своих портфелях ценных бумаг. Таким образом, в 2011 г. российский рынок акций подтвердил свой статус одного из самых рискованных и уязвимых к воздействию внешних шоков сегментов внутреннего финансового рынка.

В 2011 г. сохранялись относительно позитивные тенденции в развитии российской экономики. Однако волатильность трансграничных потоков капитала, рост процентных ставок на мировом и российском денежных рынках и ухудшение ситуации с фондированием российских банков обусловили сокращение объема ликвидных средств в банковском секторе во второй половине 2011 года. Снижение мировых и российских фондовых индексов привело к убыткам кредитных организаций, связанным с переоценкой ценных бумаг. Значительные колебания курса российского рубля к ведущим мировым валютам инициировали рост курсового риска по валютным банковским операциям.

Нестабильность на мировых финансовых и товарных рынках сохраняла высокий уровень неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики в целом и банковского сектора в частности. Посткризисное оживление кредитования происходит медленно, возможности по наращиванию прибыли у российских банков, вследствие снижения маржи по основным операциям, ограничены. Тем не менее, российский банковский сектор практически вернулся на докризисный уровень по охвату банковскими услугами и достаточно успешно противостоял названным выше дестабилизирующим факторам. Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2011 г. свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 8 “Кредиты, выданные клиентам” в части оценки обесценения кредитов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро. (31 декабря 2010 года: 30,24769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа “НОСТРО” в ЦБ РФ и счета типа “НОСТРО” в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (финансовые инструменты, предназначенные для торговли), представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- либо соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и

финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, в дальнейшем не переклассифицируются из данной категории. Финансовые инструменты, соответствующие критериям кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в случае если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкие случаи возникают в результате единичного события, являющегося необычным и имеющего низкую вероятность повторения в ближайшем будущем.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей, анализа финансовой информации об объектах инвестирования или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о совокупном доходе. По земельным участкам амортизация не начисляется. Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютеры и оборудование	11% - 33%
Транспортные средства	10% - 20%
Мебель и принадлежности	4% - 33%

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (“кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных

случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в пояснении о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную

дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к прочему совокупному доходу и сделок с акционерами, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или напрямую, в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

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

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

изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность. Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

5 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Касса	97 666	75 206
Счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	160 766	148 703
Счета типа “Нostro” в банках и других финансовых институтах Российской Федерации	19 527	3 762
Счета типа “Нostro” в иностранных банках и других финансовых институтах	34 319	37 470
Всего денежных и приравненных к ним средств	312 278	265 141

В составе денежных средств учтены процентные доходы начисленные по корреспондентским счетам, открытым в иностранных банках. Движение денежных средств от операционной деятельности по статье «Процентные и комиссионные доходы» отражено без учета начисленных процентов, причитающихся к получению в 2012 году.

6 Средства в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Межбанковские кредиты и депозиты российских банков, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков	-	20 000
Учтенные векселя кредитных организаций, входящих в состав 20 крупнейших российских банков	242 288	-
Учтенные векселя кредитных организаций, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков	485 454	199 142
Прочие счета в финансовых учреждениях	202	-
Всего средств в банках и других финансовых институтах	727 944	219 142

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел обесцененной или просроченной задолженности по средствам в банках и других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел контрагентов, совокупные остатки по депозитам и учтенным векселям которых превышали 10% от объема средств в банках и финансовых институтах (31 декабря 2010 года: шесть контрагентов, совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 180 299 тыс. рублей).

7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые финансовые инструменты		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	162 300	29 424
Всего долговых финансовых инструментов	162 300	29 424
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний	6 615	1 501
Всего долевого финансовых инструментов	6 615	1 501
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли	168 915	30 925

В соответствии с МСФО 7 финансовые инструменты, предназначенные для торговли, относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

8 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Коммерческие кредиты	28 477	130 374
Кредиты, выданные физическим лицам	3 648	1 550
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	32 125	131 924
Резерв под обесценение	(26 353)	(23 801)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 772	108 123

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел трех заемщиков, кредиты по каждому из которых составляли более 10% от величины кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2010 года: четырех заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма средств указанных заемщиков составляла 4 450 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 104 042 тыс. руб.)

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 года	23 675	126	23 801
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	14 879	150	15 029
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(12 477)	-	(12 477)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года	26 077	276	26 353

Как описано в Пояснении 2, для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов руководство Банка исходило из предположения, что период времени для выявления убытков после наступления события, вызывающего убытки, составляет от 6 до 12 месяцев.

Банк оценивает размер резервов под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по типам кредитов, с учетом допущения, что кредиты признаются безнадежными к взысканию по истечении шести месяцев с наступления даты последнего по времени обязательного платежа.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют обеспечение в виде залога автомобилей и товаров в обороте. Кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом автомобилей и поручительствами физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2011 года коммерческие кредиты были обеспечены залогом в размере 50 950 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 189 723 тыс. рублей), а кредиты, выданные физическим лицам – залогом в размере 8 343 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 3 752 тыс. рублей).

Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	2 400	106 699
Кредиты, выданные физическим лицам	3 372	1 424
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 772	108 123

Кредитное качество

Кредитное качество представлено в разрезе следующих категорий:

Благополучные: норма резервирования от 0% до 10%,
 Субстандартные – норма резервирования от 10% до 21%,
 Сомнительные – норма резервирования от 21% до 51%,
 Убыточные – норма резервирования от 51% до 100%.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- благополучные	-	2 348	2 348
- субстандартные	3 000	1 300	4 300
Итого текущих и индивидуально необесцененных	3 000	3 648	6 648
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	25 477	-	25 477
Итого индивидуально обесцененных	25 477	-	25 477

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- благополучные	114 447	951	115 398
- субстандартные	3 000	599	3 599
- сомнительные	450	-	450
Итого текущих и индивидуально необесцененных	117 897	1 550	119 447
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12 477	-	12 477
Итого индивидуально обесцененных	12 477	-	12 477

9 Активы, имеющиеся в наличии для продажи**31 декабря 2011 года 31 декабря 2010 года****Долговые финансовые инструменты**

Некотируемые учтенные векселя кредитных организаций, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков

- 174 775

Всего долговых финансовых инструментов

- 174 775

Долевые финансовые инструменты

Некотируемые акции российских компаний

- 409

Резерв под обесценение

- (409)

Всего долевого финансовых инструментов

-

Всего активов, имеющихся в наличии для продажи

- 174 775

По состоянию на 01 января 2012 года активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют на балансе Банка.

10 Основные средства

	Капитальные вложения в арендованное здание	Офисное и прочее оборудование	Всего
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2010 года	5 627	54 722	60 349
Поступления	-	3 306	3 306
Выбытия	(5 627)	(24 996)	(30 623)
По состоянию на 1 января 2011 года	-	33 032	33 032
Поступления	-	2 142	2 142
Выбытия	-	(5 286)	(5 286)
<hr/>			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-	29 888	29 888
<hr/>			
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2010 года	(2 902)	(32 693)	(35 595)
Начисленная амортизация	(11)	(2 524)	(2 535)
Выбытия	2 913	22 679	25 592
По состоянию на 1 января 2011 года	-	(12 538)	(12 538)
Начисленная амортизация	-	(3 873)	(3 873)
Выбытия	-	4 793	4 793
<hr/>			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-	(11 618)	(11 618)
<hr/>			
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	18 270	18 270
<hr/>			
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	20 494	20 494

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в пользовании Банка, составила 4 524 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 8 282 тыс. рублей).

11 Прочие активы

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Материалы	-	284
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	-	1 714
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	116	16
Расчеты с прочими дебиторами	3 692	3 691
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	3 808	5 705
Резерв под обесценение	(9)	(19)
Прочие активы	3 799	5 686

Анализ изменения резерва под обесценение

Сумма резерва по состоянию на 1 января 2011 года	19
Чистое начисление резерва в течение периода	9
Чистое списание резерва в течение периода	(19)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	9

12 Депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в банках		
Депозиты российских банков, не входящих в состав 20 крупнейших российских банков	(80 000)	54 000
Всего депозитов банков и других финансовых институтов	(80 000)	54 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел пять контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых составляли общую сумму депозитов банков и других финансовых институтов.

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	536 963	392 635
- Срочные депозиты	163 662	116 463
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	122 415	89 210
- Срочные депозиты	43 006	22 663
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	866 046	620 971

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два клиента, совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от текущих счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам составил 258 611 тыс. рублей.

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Суммы, поступившие до выяснения	-	2 082
Резерв под обязательства кредитного характера	-	224
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 861	680
Кредиторская задолженность	965	-
Прочие	3 229	1 636
Всего прочих обязательств	6 055	4 622

15 Уставный капитал

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Номинальная стоимость выпущенных акций	180 000	54 616
Влияние гиперинфляции	373 103	373 103
Всего акционерный капитал	553 103	427 719

16 Процентные доходы и процентные расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	10 494	30 220
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 602	3 459
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли и активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 373	15 630
Всего процентных доходов	51 469	49 309
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 121)	(9 656)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(229)	(227)
Всего процентных расходов	(7 350)	(9 883)
Чистый процентный доход	44 119	39 426

17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011	2010
Расчетное и кассовое обслуживание	5 022	2 289
Открытие и ведение банковских счетов	149	228
Операции с валютными ценностями	25 804	10 768
Прочие	263	170
Всего комиссионных доходов	31 238	13 455
Расчетное и кассовое обслуживание	(2 817)	(1 144)
Прочие	(53)	(27)
Всего комиссионных расходов	(2 870)	(1 171)
Чистый комиссионный доход	28 368	12 284

18 Резерв под обесценение

	2011	2010
Кредиты, выданные клиентам	15 029	20 271
Прочие активы	(515)	89
Обязательства кредитного характера	-	224
Чистая сумма резерва под обесценение	14 514	20 584

19 Общехозяйственные и административные расходы

	2011	2010
Расходы на заработную плату, премии и прочие затраты на персонал	51 505	45 897
ЕСН и другие начисления на заработную плату	11 813	7 382
Арендная плата	17 275	15 496
Профессиональные услуги (охрана, связь и прочие)	15 537	13 120
Налоги, отличные от налога на прибыль	4 589	5 187
Амортизация	3 873	2 535
Расходы по ремонту и содержанию имущества	1 797	3 205
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 368	1 626
Прочие	8 013	11 220
Всего общехозяйственных и административных расходов	115 770	105 668

20 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2011	2010
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	10 675	5 017
Возникновение и списание временных разниц	319	(1 422)
Расход по налогу на прибыль	10 994	3 595

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20%.

В связи с возникновением устойчивого отложенного налогового актива изменение величины временных разниц в течении 2011 года не раскрывается.

21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, географический риск, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности, правовой и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в

ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	277 959	34 319	-	312 278
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 447	-	-	33 447
Средства в банках и других финансовых институтах	727 944	-	-	727 944
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	168 915	-	-	168 915
Кредиты, выданные клиентам	5 772	-	-	5 772
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Драгоценные металлы	4 596	-	-	4 596
Основные средства	18 270	-	-	18 270
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-
Текущее требование по налогу на прибыль	2	-	-	2
Прочие активы	3 799	-	-	3 799
Всего активов	1 240 704	34 319	-	1 275 023
Обязательства				
Депозиты банков и других финансовых институтов	80 000	-	-	80 000
Текущие счета и депозиты клиентов	866 046	-	-	866 046
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 907	-	-	2 907
Прочие обязательства	6 055	-	-	6 055
Всего обязательств	955 008	-	-	955 008
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	285 696	34 319	-	320 015
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	122 714	37 470	-	160 184

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Управление риском несет ответственность за управление рыночным риском. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не был подвержен существенному ценовому риску, поскольку у Банка не было существенных вложений в котируемые долевые ценные бумаги.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождений сроков изменения процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 733	105
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 733)	(105)

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок Банка в разрезе основных валют для основных категорий процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Средства в банках и других финансовых институтах		
<i>Межбанковские депозиты в рублях</i>	-	2,00%
<i>Учтенные векселя кредитных организаций в рублях</i>	5,8%-10,3%	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		
<i>Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	6,88%-8,1%	6,88%-8,50%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	11%-16%	11,00%-16,00%
Депозиты банков и других финансовых институтов		
- в рублях	4,25%-5%	3,50%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	2,5%-8,5%	3,00%-14,00%
- в долларах США	-	-
- в прочих валютах	-	5,00%

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторах. Максимальное значение открытой валютной позиции регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах и не более 10% в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль над величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе.

ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	244 110	50 372	17 796	312 278
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 447	-	-	33 447
Средства в банках и других финансовых институтах	727 944	-	-	727 944
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	168 915	-	-	168 915
Кредиты, выданные клиентам	5 772	-	-	5 772
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Драгоценные металлы	2 085	-	2 511	4 596
Основные средства	18 270	-	-	18 270
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-
Текущее требование по налогу на прибыль	2	-	-	2
Прочие активы	3 426	161	212	3 799
Всего активов	1 203 971	50 533	20 519	1 275 023
Обязательства				
Депозиты банков и других финансовых институтов	80 000	-	-	80 000
Текущие счета и депозиты клиентов	807 426	45 268	13 352	866 046
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 907	-	-	2 907
Прочие обязательства	6 044	-	11	6 055
Всего обязательств	896 377	45 268	13 363	955 008
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	307 594	5 265	7 156	320 015
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	153 630	1 176	5 378	160 184

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	211	47
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(211)	(47)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

В Банке разработано Положение “О порядке управления ликвидностью”. Положение разработано в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления ликвидностью. Положение является документом, который определяет порядок управления состоянием ликвидности Банка. Все подразделения и должностные лица Банка при принятии решений, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, обязаны учитывать требования настоящего Положения.

Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющих: систему управления текущей платежеспособностью и систему управления ликвидностью баланса Банка. Система управления текущей платежеспособностью направлена на обеспечение постоянного ежедневного выполнения операций Банка и клиентов. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в перспективе.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

ЗАО АКБ "РОСТРАБАНК"**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	80 115	-	-	-	80 115	80 000
Текущие счета и депозиты клиентов	763 637	92 917	11 398	-	867 952	866 046
Всего обязательств	843 752	92 917	11 398	-	948 067	946 046
Неиспользованные кредитные линии						
	1 280	-	-	-	1 280	1 280

ЗАО АКБ “РОСТРАБАНК”
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	312 278	-	-	-	-	-	312 278
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 447	-	-	-	-	-	33 447
Средства в банках и других финансовых институтах	40 043	214 343	153 573	319 985	-	-	727 944
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6 615	-	-	114 574	47 726	-	168 915
Кредиты, выданные клиентам	-	92	1 725	3 955	-	-	5 772
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	4 596	4 596
Основные средства	-	-	-	-	-	18 270	18 270
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2	2
Прочие активы	2 844	276	679	-	-	-	3 799
Всего активов	395 229	214 711	155 977	438 514	47 726	22 866	1 275 023
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	80 000	-	-	-	-	-	80 000
Текущие счета и депозиты клиентов	763 535	91 192	11 319	-	-	-	866 046
Текущее требование по налогу на прибыль	144	2 763	-	-	-	-	2 907
Прочие обязательства	4 142	1 913	-	-	-	-	6 055
Всего обязательств	847 821	95 68	11 319	-	-	-	955 008
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(452 592)	118 843	144 658	438 514	47 726	22 866	320 015
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(237 341)	174 070	168 685	10 705	19 472	24 593	160 184

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последоконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Согласно Порядка оценки основных рисков Банк выделяет такие основные стороны операционного риска:

- риск, присущий внутренним банковским процессам;
- риск, связанный с ошибками и некомпетентностью банковских сотрудников;
- риск, связанный с отклонениями в информационных системах и системе внутреннего контроля;
- риск, связанный с воздействиями внешних событий.

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;

- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

22 Управление капиталом

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

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

23 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	1 280	3 295
Гарантии	776	-
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	2 056	3 295

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

24 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года
Сроком менее одного года	21 342
Сроком от одного года до пяти лет	111 313
Всего обязательств по операционной аренде	132 655

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составили сумму 17 275 тыс. рублей (2010 год: 15 496 тыс. рублей).

25 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами включают в себя операции с членами Наблюдательного Совета и Правления, акционерами Банка, их ближайшими родственниками, а также компаниями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и результат от операций со связанными сторонами составили:

	Преобладающее хозяйственное общество	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	34 595	2	180 157	214 754
Процентные доходы	269	5	476	750
Комиссионный доход	1 956	3	733	2 692
Процентные расходы по депозитам	-	(1)	(5 648)	(5 649)
Условные обязательства кредитного характера	-	280	-	280
Гарантии	-	-	776	776

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и результат от операций со связанными сторонами составили:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	26	159 012	159 038
Процентные доходы в виде дисконта	-	36	36
Комиссионный доход	7	2 739	2 746
Процентные расходы по депозитам	(1)	(4 613)	(4 614)

В 2011 году общая сумма вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включая заработную плату, премии, прочие виды текущих вознаграждений, а также разовые компенсации, составила 7 238 тыс. рублей (2010 год: 7 015 тыс. рублей).

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)*

Далее представлена информация об акционерах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Акционер	Процент голосующих акций
ООО «СМАРТРОНИК ПРОДЖЕКТС ПТЕ. ЛТД» (Сингапур)	29,7%
ОАО «НТЦ «СПЕЦПРОЕКТ» (Россия)	26,2%
ООО «ТехноПромКомплект» (Россия)	19,9%
Дубодел Людмила Анатольевна (Россия)	6,1%
Щербакова Елена Николаевна (Россия)	6,1%
Сергутин Константин Александрович (Россия)	3,7%
Бабаев Эрнест Юрьевич (Россия)	3%
Дубодел Анатолий Михайлович (Россия)	3%
ООО "ТМГ ГРУП" (Россия)	1,4%
Прочие акционеры	0,9%

27 События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших в период после отчетной даты и до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, не происходило.

По решению общего собрания акционеров Банка дивиденды по акциям не выплачивались.

Председатель Правления
ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

В.А. Жураковский

Главный бухгалтер

А.Л. Гараева